

**MEDLEMSUNDERSØGELSE FOR P+ MED FOKUS PÅ  
RÅDGIVNINGSMØDE OM OVERGANG FRA  
BESKÆFTIGELSE TIL PENSION**



FEBRUAR - 2022



# INDHOLDSFORTEGNELSE

1. INTRODUKTION // s. 3
2. HOVEDKONKLUSIONER // s.7
3. GENNEMGANG AF RESULTATER // s. 10
4. DEMOGRAFI // s. 24
5. KONTAKT // s.



# I. INTRODUKTION

## OM MEGAFON A/S

MEGAFON A/S har gennem mere end 25 år været en af Danmarks mest velrenommerede og toneangivende analyse- og rådgivningsvirksomheder. Vi stiler efter at lave klare og præcise analyser, der kan omsættes til handling. Vi leverer både kvantitative og kvalitative analyser, hvilket tillader os at angribe problemstillinger fra flere vinkler. Analyserne bliver altid tilpasset den enkelte kundes behov, med udgangspunkt i de nyeste metodiske tilgange.

### Fokus på kvalitet

MEGAFON A/S er ISO-certificeret\*, og det giver kunden garanti for, at vores undersøgelser lever op til branchens højeste standarder. Kunden kan være tryk ved, at alle analyser gennemføres efter kvalitetssikrede procedurer fra start til slut.

### Fokus på metode

Vi udvikler og anvender løbende nye metoder inden for både kvalitativ og kvantitativ analyse. Vi er derudover specialister i at kombinere og integrere Big og Small Data i vores undersøgelser.

### Fokus på kunden

Vores medlemmer er både private og offentlige organisationer/virksomheder, der ønsker høj kvalitet og dokumentation af pålideligheden af den indsamlede information. Selvom vi er et af landets mest kendte og velrenommerede

analyseinstitutter, så er ingen opgave for lille for os, og vi leverer altid individuelle løsninger, der er skræddersyet vores medlemmers behov.

### Fokus på resultater

Vi ser det som vores vigtigste opgave, at den viden vi leverer, nemt kan omsættes til handling. Vi leverer altså ikke blot analyser og rapporter, men tilbyder også rådgivning og strategiske anbefalinger, der kan implementeres både internt og eksternt.

### MEGAFONs ekspertiseområder er:

- Præcise kvantitative analyser
- Dybdegående kvalitative analyser
- Meningsmålinger og holdningsundersøgelser
- Kundetilfredshedsanalyser
- Tracking-undersøgelser
- Rådgivning og anbefalinger
- Evalueringer af offentlige og private projekter

Læs mere på [www.megafon.dk](http://www.megafon.dk)

\*Alle undersøgelser bliver udført efter MEGAFONs interne kvalitetstandard.

MEGAFON er ISO-20252:2019 certificeret. ISO 20252:2019 er de internationale branche-specifikke standarder for markeds-, opinions- og samfundsundersøgelser. Derudover er MEGAFON naturligvis medlem af den internationale brancheorganisation ESOMAR.

## OM UNDERSØGELSEN (I)

### Baggrund og formål med undersøgelsen

P+ ønsker med denne undersøgelse at afdække medlemmers holdninger til, hvordan P+ kan tilbyde relevant rådgivning i forbindelse med, at medlemmerne planlægger deres overgang fra beskæftigelse til pension.

### Målgruppen

Hovedmålgruppen for undersøgelsen er medlemmer af P+ i aldersgruppen 60+ år, som ikke er gået på pension. Fokus i undersøgelsen ligger altså på gruppen af medlemmer, som kan forventes at gå på pension inden for en overskuelig årrække. Samtidigt er der lavet en sekundær målgruppe af medlemmer hos P+, som lige er gået på pension for også at medtage deres perspektiv på rådgivning omkring pension.

### Gennemførelse

Undersøgelsen blev gennemført planmæssigt og fuldt tilfredsstillende i perioden 14. januar - 25. januar 2022. Undersøgelsen er gennemført som en kombineret web- og telefonundersøgelse, hvor medlemmerne udvalgt på baggrund af kontaktlister fra P+, først blev kontaktet via mail og herefter telefonisk. Herefter blev medlemmer, der ikke havde besvaret mail-undersøgelsen kontaktet telefonisk. Samlet set er der gennemført 2199 interview der fordeler sig således mellem målgrupperne:

Ikke-pensionerede: 1677 respondenter.

Pensionerede: 522 respondenter.

Dette vurderes som en passende antal interview for begge undermålgrupperne.

### Vægtning

For at opnå det mest repræsentative billede af holdningerne blandt P+'s medlemmer, er der foretaget en vægtning i hver af de to undermålgrupper. Der er for hver målgruppe vægtet på køn og region, således at sammensætningen for disse variable afspejler den reelle sammensætning blandt medlemmer af P+ i de to målgrupper. For en oversigt over de vægtede og uvægtede resultater henvises der til tabelrapportens metodeafsnit.



## OM UNDERSØGELSEN (2)

### Kommentering

I denne rapport kommenteres der på forskelle mellem de pensionerede og de ikke-pensionerede medlemmer i undersøgelsen.

Da de ikke-pensionerede medlemmer er undersøgelsens hovedmålgruppe, kommenteres der for disse også på forskelle i baggrundsvariable (fx køn, alder, andel af opsparing hos P+).

Når der beskrives forskelle i baggrundsvariable, tages der altid udgangspunkt i, at resultaterne skal være forskellige fra hinanden på et 95% signifikansniveau. Det vil sige, at de forskelle der kommenteres på i undersøgelsen med stor sandsynlighed kan siges at gælde en reel forskel og ikke bare en statistisk tilfældighed. Et resultat, der er markeret som signifikant ved et signifikansniveau på 95%, fortæller, at der er 5% sandsynlighed for at det er tilfældigt – og altså omvendt at der er 95% sandsynlighed for, at det IKKE er tilfældigt.

I kommenteringen kan der være +/- 1% til forskel i sammenlægningen af resultater i forhold til tal, der står i parentes, hvilket skyldes afrundinger. For en yderligere metodebeskrivelse og uddybende resultater henvises til tabelrapporten.



## 2. HOVEDKONKLUSIONER

P+'s medlemmer er generelt meget positive over for de forskellige tilbud om rådgivningsmøder om overgangen fra beskæftigelse til pension.

Medlemmerne har generelt brug for rådgivning - tidligere end de selv tror.

**P+'s medlemmer vil gerne tage imod og er meget positive over for tilbuddet om et personligt rådgivningsmøde med en pensionsrådgiver om overgangen fra beskæftigelse til pension.**

- 8 ud af 10 (84%) af ikke-pensionerede svarer meget sandsynligt (53%) eller sandsynligt (30%) til at de takker ja til tilbuddet om et rådgivningsmøde om overgangen fra beskæftigelse til pension.
- Det forventes, at det bliver nemt at få sat rådgivningsmøder op med en stor del af medlemmerne.
- Jo større andel af den samlede pensionsordning et medlem har placeret hos P+ - jo mere sandsynligt er det, at personen vil sige ja til et rådgivningsmøde.
- Aldersgruppen 61-64 år er mest tilbøjelige til at sige ja til rådgivningsmøder (58% meget sandsynligt)

**Mange af P+'s medlemmer ville foretrække, at blive kontaktet lige før de går på pension.**

- Der er en stor spredning i, hvornår medlemmerne ønsker at modtage tilbud om rådgivningsmøde.
- Cirka 1 ud af 4, som endnu ikke gået på pension, vil/ville gerne kontaktes, når de er 65 eller 66 år.
- 1 ud af 4 (26%) af de pensionerede ville have foretrukket, at de var blevet kontaktet, allerede mens de var 60 eller derunder. Dette tyder på, at medlemmer har et behov for at blive rådgivet langt tidligere, end de selv tror de har brug for.
- Mænd foretrækker at blive kontaktet senere end kvinder.

**Medlemmerne har dog behov for rådgivning, tidligere end de selv tror. Pensionerede ville ønske, at de have fået tilbudt rådgivning langt tid før de gik på pension.**

**Langt størstedelen vil gerne modtage rådgivning om andet end deres pension hos P+.**

- Der er generelt stor opbakning til alle P+ forskellige rådgivningstilbud
- 3 ud af 4 (74%) finder det relevant at blive rådgivet om udbetaling af offentlige ydelser.
- 2 ud af 3 finder det relevant at blive rådgivet om øvrige pensionsordninger i bank eller andet pensionselskab (66%), samt om muligheder for delvis tilbagetrækning, o. lign. (65%)

**P+ skal dog være varsom med rådgivning om medlemmers samlede privatøkonomi.**

- Der er en høj men lidt lavere tilslutning til tilbud om rådgivning omkring deres samlede privatøkonomi, herunder deres boliger, investeringer o. lign. Lidt over halvdelen (55%) finder det relevant, at P+ rådgiver dem om deres samlede privatøkonomi.
- Når P+ kommunikerer og tilbyder rådgivning om samlet privatøkonomi skal det understreges, at P+ kun ønsker indsigt i den del af privatøkonomien der er relevant for pensionsrådgivningen.



En meget stor del af P+ medlemmer har pensionsordninger andre steder og anden opsparing til at supplere pensionen. P+ har mange konkurrenter, der også tilbyder rådgivning.

**De fleste af P+'s medlemmer har yderligere pensionsordninger hos banker og i andre pensionselskaber.**

- Et stort flertal af medlemmerne (72%) har anden pensionsordning end hos P+.
- Næsten halvdelen af medlemmerne har også en pensionsordning i en bank (43%-48%).
- Næsten halvdelen af medlemmerne har også en pensionsordning i et andet pensionselskab (44%-46%).

**Næsten alle medlemmer har også anden opsparing til at supplere pensionsordningerne, særligt i form af boliger og frie midler.**

- Langt størstedelen af P+ medlemmerne (90%) har supplerende opsparing i bolig og ejendomme (80%-75%) og/eller opsparing i frie midler (aktier, obligationer mv.) (76%-67%).
- En mindre andel har opsparing i egen virksomhed (8%-5%).
- Kun omkring hver 10. medlem af P+ har ikke anden opsparing end deres pensionsprodukter.

**Medlemmerne modtager rådgivning om overgangen til pension fra mange andre firmaer end P+.**

- En væsentlig andel af medlemmer har modtaget rådgivning om overgangen til pension fra andre selskaber end P+.
- Mere end 1 ud af 3 (36%) af de ikke-pensionerede og lidt under halvdelen af de pensionerede (45%) svarer, at de har modtaget rådgivning om overgangen fra beskæftigelse til pension fra andre end P+.

**Alle medlemmerne bør tilbydes rådgivning fra P+, så man sikrer, at medlemmerne får den bedste rådgivning.**

- Størstedelen af medlemmerne har ikke modtaget rådgivning om overgangen til pension fra andre end P+ (63%). Medlemmerne har dog stadig et behov for og ønske om rådgivning fra P+.
- Gruppen af medlemmer der har 61% eller mere af deres samlede pension hos P+ har i mindre grad (37%) fået rådgivning af andre end P+.

**Banker er P+'s største konkurrenter i forhold til personlig rådgivning til medlemmerne.**

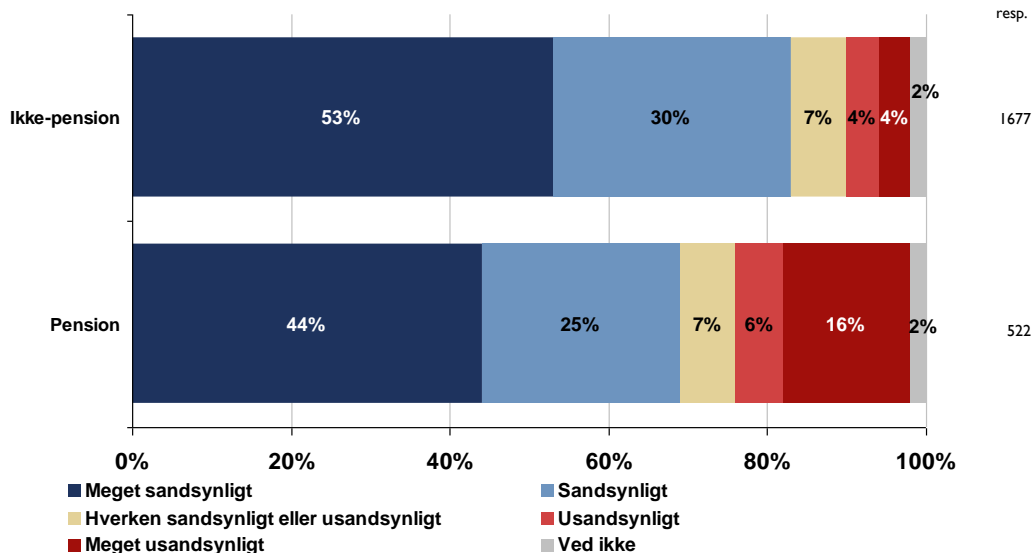
- Det er særligt banker, der tilbyder P+ medlemmerne rådgivning. 2 ud af 3 af de pensionerede (66%), og de ikke-pensionerede (69%), som har fået anden rådgivning, har fået personlig rådgivning fra deres bank.

**Pensionselskaber og private formuerådgivere og pensionsmægler er også væsentlige konkurrenter.**

- Der er en mindre men stadig betydelig andel af P+'s medlemmer, der har modtaget rådgivning fra et andet pensionselskab (30%), en privat formuerådgiver (13%) eller pensionsmægler (12%).

# 3. GENNEMGANG AF RESULTATER

## 08. ER DET SANDSYNLIGT ELLER USANDSYNLIGT, AT DU VIL TAKKE JA, HVIS P+ KONTAKTEDE DIG OG TILBØD ET PERSONLIGT RÅDGIVNINGSMØDE MED EN PENSIONSRADGIVER OM OVERGANGEN FRA BESKÆFTIGELSE TIL PENSION?



### Stort ønske om rådgivningsmøde blandt P+'s medlemmer.

8 ud af 10 (84%) af ikke-pensionerede medlemmer svarer, at det er sandsynligt (30%) eller meget sandsynligt (53%), at de ville tage imod et tilbud om et rådgivningsmøde med en pensionsrådgiver om overgangen fra beskæftigelse til pension.

### Det forventes, at det bliver nemt at få sat rådgivningsmøder op med en stor del af medlemmerne.

Det skal bemærkes, at den største andel af både ikke-pensionerede (53%) og de pensionerede (44%) har svaret meget sandsynligt til dette spørgsmål. Det må altså forventes, at det bliver relativt nemt at få sat rådgivningsmøder op med disse medlemmer. Modsat er der kun 4% af ikke-pensionerede og 16% af de pensionerede, som svarer, at det er meget usandsynligt, at de ville takke ja til et rådgivningsmøde.



Andel

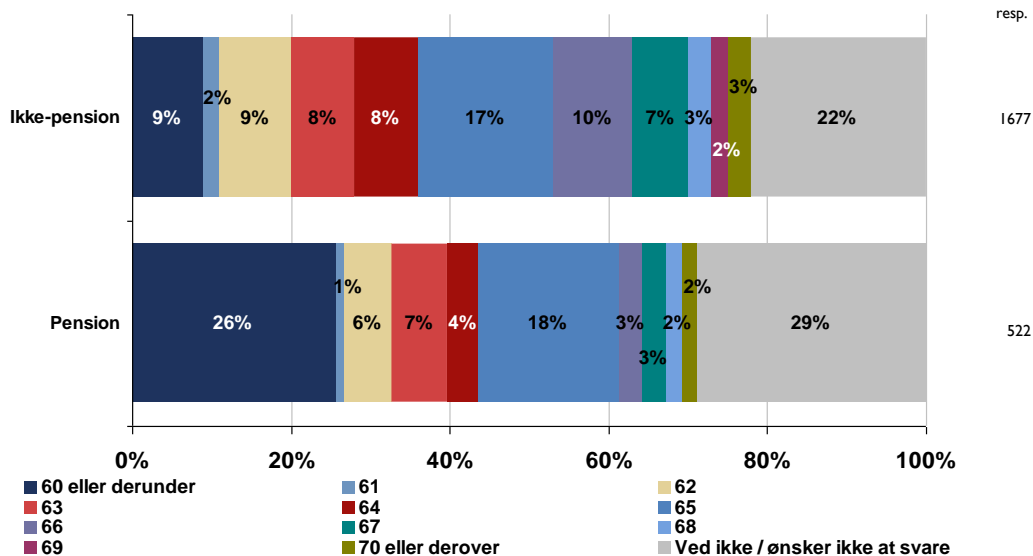
Jo større andel af den samlede pensionsordning et medlem har placeret hos P+ jo mere sandsynligt er det, at personen ønsker at modtage rådgivning. 3 ud af 5 (62%) af gruppen med 61% eller mere af deres pension hos P+ svarer "meget sandsynligt". Dette gælder kun for 2 ud af 5 (43%) for gruppen med 40% eller mindre placeret hos P+.

Alder



Aldersgruppen 61-64 år er mest tilbøjelige til at sige ja til rådgivningsmøder, idet de i højere grad svarer "meget sandsynligt" (58%) i forhold til gennemsnittet (53%).

## 09. VED HVILKET ALDERSTRIN, VILLE DU HAVE FORTRUKKET, AT P+ HAVDE KONTAKTET DIG MED INFORMATION OG TILBUD OM ET RÅDGIVNINGSMØDE OM OVERGANGEN FRA BESKÆFTIGELSE TIL PENSION?



Der er en stor spredning i, hvornår medlemmerne ønsker at modtage tilbud om rådgivningsmøde.

**Mange medlemmer foretrækker at blive kontaktet lige før de går på pension.**

I ud af 5 af både de pensionerede (18%) og ikke-pensionerede (17%) havde foretrukket at blive kontaktet omkring 65-årsalderen. Samtidigt svarer I ud af 10 af de ikke-pensionerede (10%), at de ville foretrække at blive kontaktet som 66-årig.

**Medlemmerne har behov for rådgivning, tidligere end de selv tror. Pensionerede ville ønske, at de havde fået tilbudt rådgivning langt tid før de gik på pension.**

I ud af 4 (26%) af de pensionerede ville have foretrukket, at de var blevet kontaktet, allerede mens de var 60 eller derunder. Modsat er det kun I ud af 10 (9%) af dem, som endnu ikke er pensionerede, der kan se behovet for et tidligt møde.

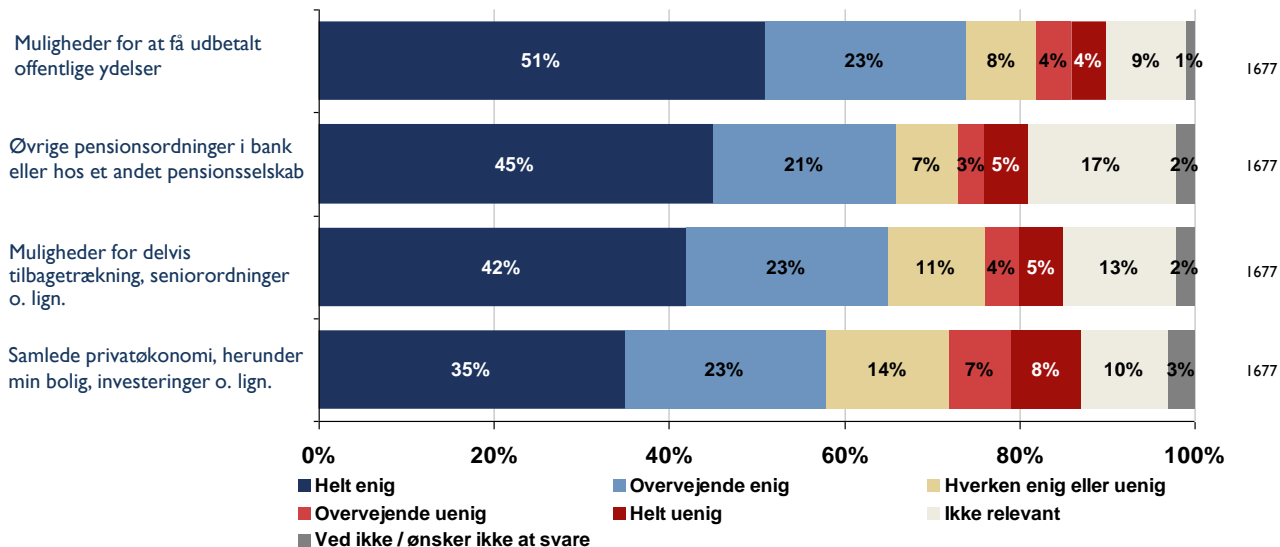


Mænd foretrækker at blive kontaktet senere end kvinder. I ud af 4 (26)% mænd siger, at de ville have foretrukket at blive kontaktet som 66-69 årige, mens dette kun gør sig gældende for halvt så mange kvinder (13%).

10-13. VIL DET HAVE VÆRET RELEVANT FOR DIG, AT P+ I FORBINDELSE MED ET RÅDGIVNINGSMØDE OM OVERGANGEN FRA BESKÆFTIGELSE TIL PENSION OGSÅ HAVDE TILBUDT RÅDGIVNING OM ANDRE EMNER END DEM, DER DIREKTE BERØRER DIN PENSIONSORDNING I P+?

NB: TAL GÆLDER FOR IKKE-PENSIONISTER

resp.



**Der er generelt stor opbakning til alle P+'s forskellige rådgivningstilbud**

**Langt størstedelen vil gerne modtage rådgivning om andet end deres pension hos P+.**

Der er størst ønske om rådgivning ift. udbetaling af offentlige ydelser, hvor 3 ud af 4 (74%) enten svarer "helt enig" (51%) eller "enig" (23%).

Der er også stort ønske om rådgivning ift. øvrige pensionsordninger. Dog er der en stor andel, for hvem tilbuddet ikke er relevant (17%). Dette mudrer billedet i forhold til hvor mange der er enige. Fjerner man derfor den gruppe, for hvem det ikke er relevant, er 4 ud af 5 (80%) overvejende enige/helt enige i, at rådgivningstilbuddet ville være relevant for dem.

Derudover gælder det for alle øvrige emner, at cirka 3 ud af 5 enten er overvejende enige eller helt enige i, at det ville være relevant med rådgivning.

*Fortsættes på næste slide.*



Mænd er mere tilbøjelige til at svare "helt enig" i forhold til at ville modtage rådgivning om deres øvrige pensionsordninger (48%), når man sammenligner med kvinder (39%).

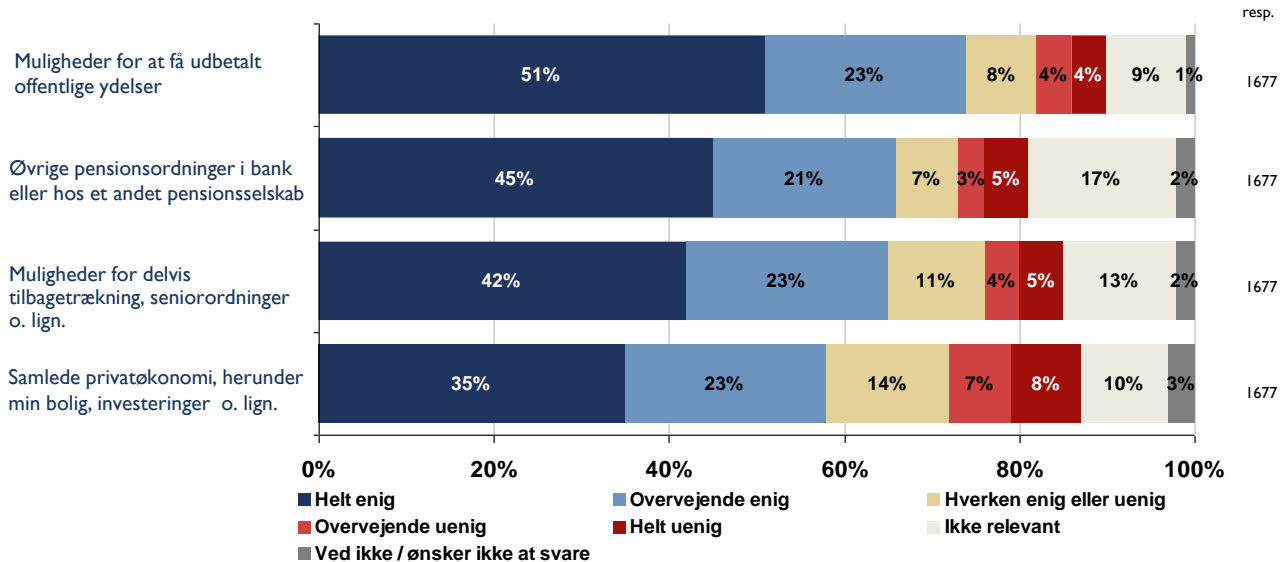


Alder

Yngre medlemmer ønsker i højere grad rådgivning om muligheder for delvis tilbagetrækning, seniorordninger o. lign. I gruppen på 60 år og derunder er 51% "helt enige" i dette, mens det kun gør sig gældende for en tredjedel af gruppen over 65 år (35%).

10-13. VIL DET HAVE VÆRET RELEVANT FOR DIG, AT P+ I FORBINDELSE MED ET RÅDGIVNINGSMØDE OM OVERGANGEN FRA BESKÆFTIGELSE TIL PENSION OGSÅ HAVDE TILBUDT RÅDGIVNING OM ANDRE EMNER END DEM, DER DIREKTE BERØRER DIN PENSIONSORDNING I P+?

NB: TAL GÆLDER FOR IKKE-PENSIONISTER



resp.  
1677  
1677  
1677  
1677

**Blandt medlemmerne er der en lidt lavere tilslutning til tilbud om rådgivning omkring deres samlede privatøkonomi, herunder deres boliger, investeringer o. lign.**

**Det gælder særligt for den gruppe der kun har en lille andel af deres pensionsopsparing hos P+.**

Jo mindre andel af pensionsopsparingen man har hos P+, jo mere tilbøjelig er man til at mene, at det vil være irrelevant med rådgivning om ens samlede privatøkonomi.

Blandt medlemmer med mindre end 40% hos P+ er 1 ud af 5 (20%) uenig/helt uenig i, at de ønsker rådgivning om deres samlede økonomi. Dette gør sig kun gældende for 14% af dem, som har 61% eller mere hos P+.

**Det gælder også for gruppen der har opsparing i virksomheder**

Den gruppe der har opsparing i virksomhed er dobbelt så tilbøjelige (16%) til at svare "helt uenig" i forhold til gennemsnittet (8%), når det kommer til rådgivning ift. deres samlede privatøkonomi.



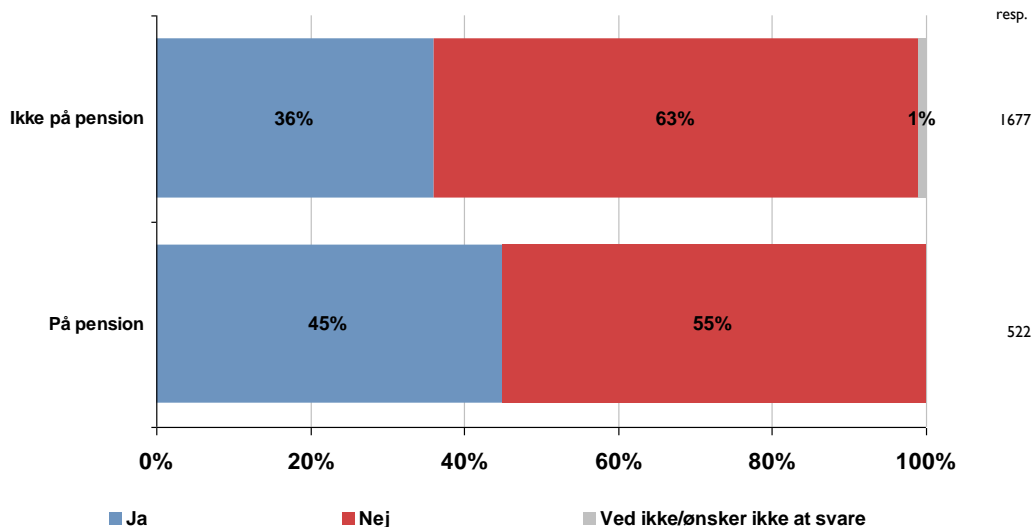
Det anbefales, at P+ arbejder målrettet med at kommunikere, når man tilbyder rådgivning om samlet privatøkonomi for disse grupper. Det skal understreges i medlemskommunikationen, at P+ kun ønsker indsigt i den del af privatøkonomien der er relevant for pensionsrådgivningen.



Der er en meget stor andel, der har opsparing i bolig (75%) – og det kan derfor vække undren, at de ikke i højere grad giver udtryk for ønske om rådgivning om "min bolig".

Derfor anbefaler MEGAFON, at der laves en kvalitativ opfølgning på dette rådgivningsemne. Det vil bidrage til, at man kommunikerer optimalt om det, man kan tilbyde medlemmerne – uden at dette opfattes som "snagen" i privatøkonomien.

## 07. HAR DU MODTAGET PERSONLIG RÅDGIVNING OM OVERGANGEN FRA BESKÆFTIGELSE TIL PENSION AF ANDRE END P+?



**En væsentlig andel af medlemmer (mere end hver 3.) har modtaget rådgivning om overgangen til pension fra andre end P+.**

Mere end 1 ud af 3 (36%) af de ikke-pensionerede og lidt under halvdelen af de pensionerede (45%) svarer, at de har modtaget rådgivning om overgangen fra beskæftigelse til pension fra andre end P+.

**Det er derfor vigtigt, at alle medlemmerne også tilbydes rådgivning fra P+, så man sikrer, at medlemmerne får den bedste rådgivning.**

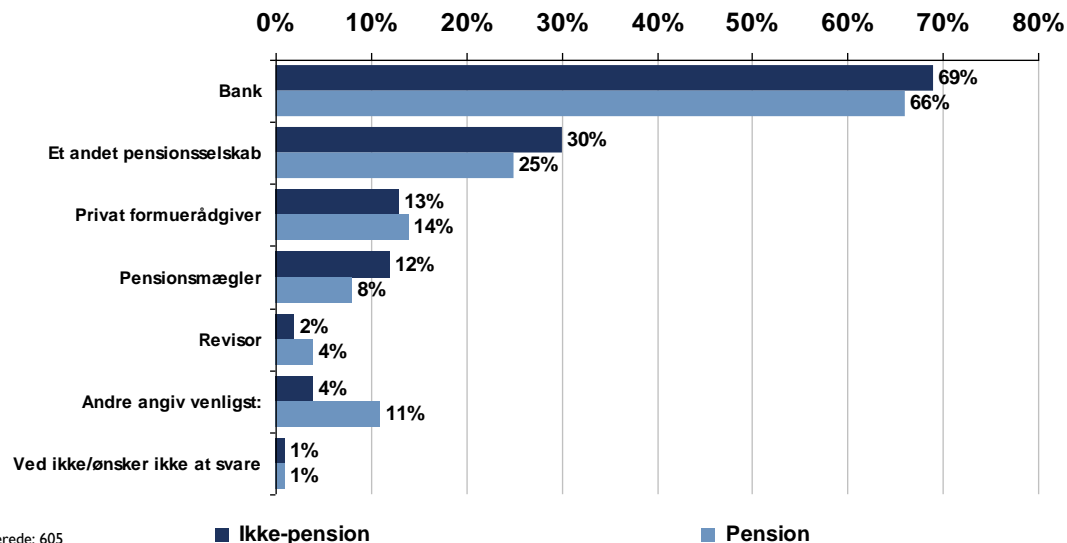
**Størstedelen af medlemmer har ikke modtaget rådgivning om overgangen til pension fra andre end P+. Som nævnt tidligere har medlemmer et stort ønske om rådgivning fra P+. Der er altså behov for mere rådgivning af medlemmerne.**

Andel



Gruppen af medlemmer der har 61% eller mere af deres samlede pension hos P+ har i mindre grad (37%) fået rådgivning af andre end P+, sammenlignet med gruppen med 40% eller mindre (53%) af deres opsparing hos P+.

## 07A. HVEM HAR DU FÅET PERSONLIG RÅDGIVNING AF? NB: TAL ER BASERET PÅ DEM SOM SVARET "JA" TIL SPØRGSMÅL 7.



Ikke-pensionerede: 605  
Pensionerede: 234

### Banker er P+'s største konkurrenter i forhold til at give personlig rådgivning til medlemmerne.

Det er særligt banker, der tilbyder P+-medlemmerne rådgivning. 2 ud af 3 af de pensionerede (66%), og de ikke-pensionerede (69%), som har fået anden rådgivning, har fået personlig rådgivning fra deres bank.

### Pensionselskaber og private formuerådgivere og pensionsmæglere er også væsentlige konkurrenter i forhold til at give personlig rådgivning til P+-medlemmerne.

Der er en mindre - men stadig betydelig - andel af P+'s medlemmer, der har modtaget rådgivning fra et andet pensionselskab (30-25%), en privat formuerådgiver (13-14%) eller pensionsmægler (12-8%).



Medlemmer i Region Midtjylland (83%) og Region Syddanmark (80%) er mere tilbøjelige til at have modtaget rådgivning fra en bank sammenlignet med gennemsnittet (69%). Modsat er medlemmer i Region Hovedstaden mindre tilbøjelige til at have modtaget rådgivning fra en bank (65%). Omvendt har flere i denne region modtaget rådgivning fra en pensionsmægler (16%) sammenholdt med gennemsnittet (12%).

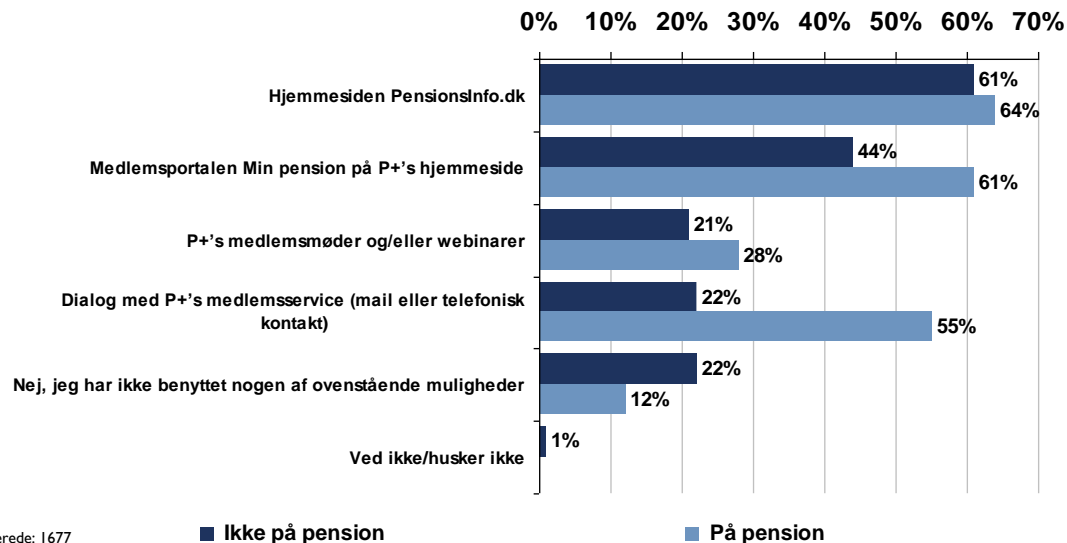


Andel

Gruppen med 61% eller mere af deres pensionsopsparing hos P+ i mindre grad (20%) har modtaget rådgivning fra et andet pensionselskab sammenlignet med grupperne som har henholdsvis 41-60% (46%) og 40% eller mindre (44%) af deres pensionsopsparing hos P+.



## 06. HAR DU BENYTTET DIG AF EN ELLER FLERE AF FØLGENDE MULIGHEDER FOR AT FÅ INFORMATION ELLER RÅDGIVNING OM DIN PENSIONSORDNING I P+?



Ikke-pensionerede: 1677  
Pensionerede: 522

### Størstedelen af medlemmerne har været i kontakt med P+.

Således svarer kun en femtedel (22%) af ikke-pensionerede og lidt over en tiendedel (12%) af de pensionerede, at de ikke har benyttet sig af nogen af P+'s muligheder for rådgivning og information.

**De medlemmer, der er gået på pension, har brugt alle produkterne mere end ikke-pensionerede. Det gælder især dialog med P+'s medlemservice.**

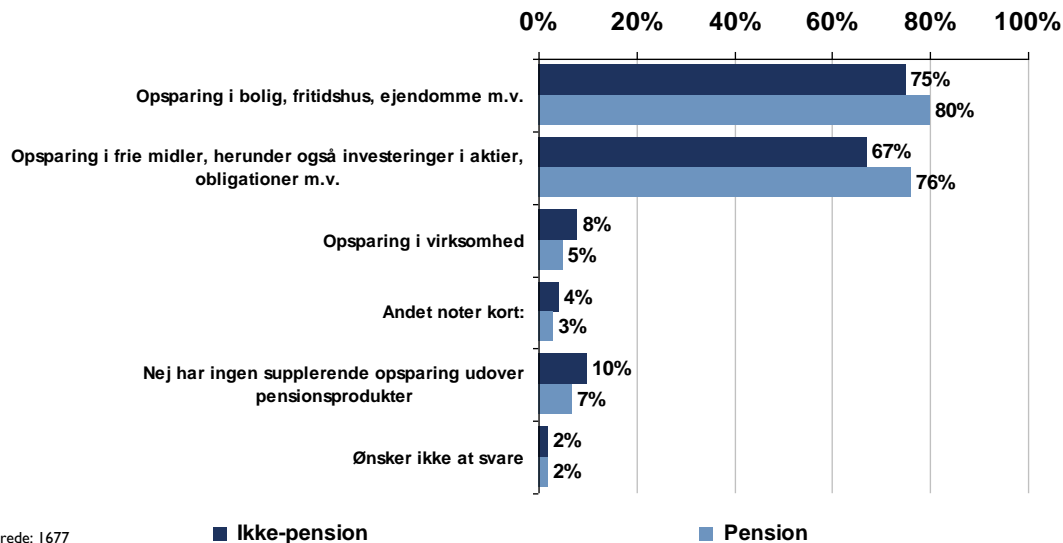
Over halvdelen (55%) af de pensionerede svarer, at de har været i dialog via telefon eller mail, mens kun lidt over en femtedel (22%) af de ikke-pensionerede svarer det samme.

### Pension



Der ses et mønster, hvor de pensionerede i højere grad har gjort brug af de aktive tilbud som telefonisk kontakt og mail, mens de ikke-pensionerede hovedsageligt har passive tilbud som hjemmesider.

## 15. HAR DU EN SUPPLERENDE OPSPARING, DER SKAL UDGØRE FORSØRGELSESGRUNDLAGET I DIN ALDERDOM, VED SIDEN AF DIN OPSPARING I TRADITIONELLE PENSIONSPRODUKTER?



Ikke-pensionerede: 1677  
Pensionerede: 522

**Langt størstedelen af P+-medlemmerne har anden opsparing til at supplere pensionsopsparing.**

Kun 1 ud af 10 af henholdsvis pensionerede (7%) og ikke-pensionerede (10%) har ikke anden opsparing udover pensionsprodukter.

**Langt størsteparten af P+-medlemmerne har supplerende opsparing i bolig og ejendomme og/eller opsparing i frie midler.**

8 ud af 10 (80%) pensionerede og 3 ud af 4 (75%) ikke-pensionerede angiver, at de har opsparing i deres bolig eller anden ejendom.

En lidt mindre andel svarer, at de har en opsparing i frie midler såsom aktier og obligationer. Dette gælder for 3 ud af 4 (76%) for pensionerede og 2 ud af 3 (67%) for ikke-pensionerede.

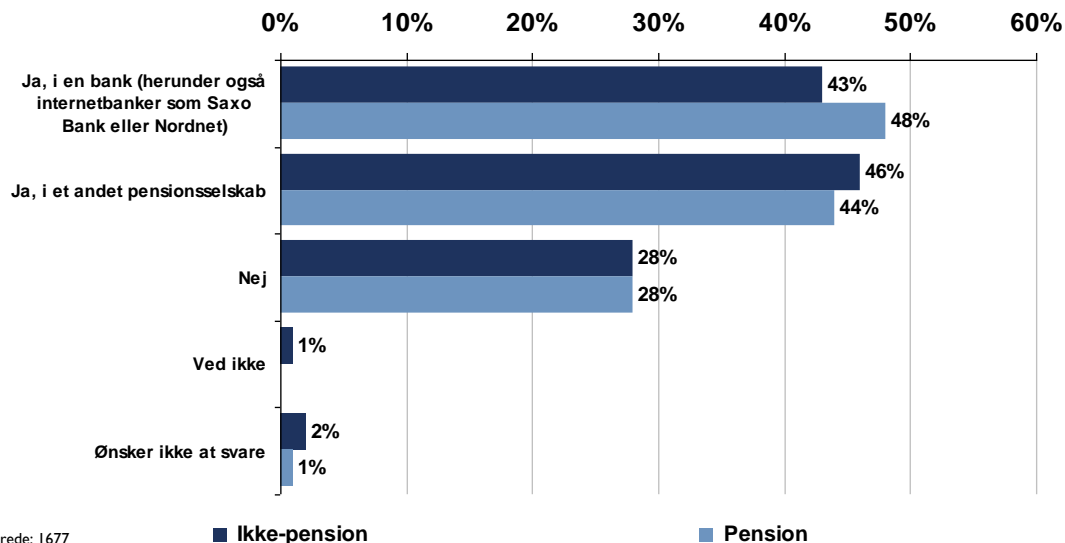
**En mindre andel har opsparing i egen virksomhed.**

Således er det 5% af de pensionerede og 8% af de ikke-pensionerede, der svarer, at de har opsparing i virksomhed.



Mænd har i højere grad opsparing i virksomhed. Således svarer 9% af mænd, at de har opsparing i virksomhed, mens dette kun gør sig gældende for 5% af kvinder.

## 16. HAR DU EN PENSIONSORDNING ANDRE STEDER END P+?



Ikke-pensionerede: 1677  
Pensionerede: 522

### Et stort flertal af P+'s medlemmer har anden pensionsordning end hos P+.

Det er kun lidt under en tredjedel (28%), der ikke har anden pensionsordning end P+.

### Næsten halvdelen af medlemmerne har også en pensionsordning i en bank.

Det er lidt under halvdelen af de pensionerede (48%) og ikke-pensionerede (43%), der svarer, at de har en pensionsordning hos en bank.

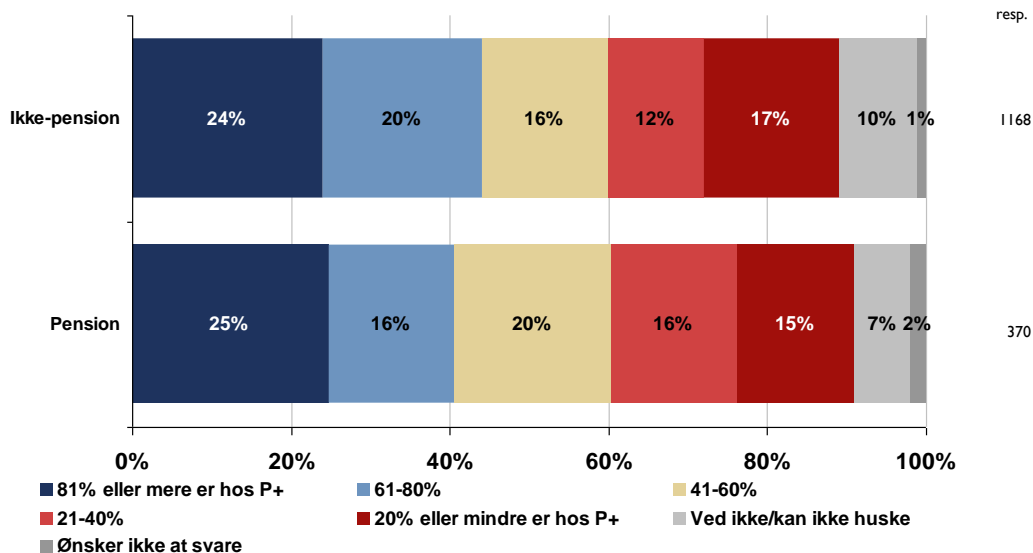
### Næsten halvdelen af medlemmerne har også en pensionsordning i et andet pensionselskab.

Ligeledes svarer 44% af de pensionerede og 46% af de ikke-pensionerede, at de har en pensionsordning hos et andet pensionselskab.



Jo større andel af sin pensionsopsparing medlemmet har hos P+, jo mindre tilbøjelige er de til have en opsparing hos et andet pensionselskab. Således svarer halvdelen (50%) med 61% eller derover i P+, at de har opsparing hos et andet pensionselskab, mens dette gør sig gældende for 3 ud af 4 (76%) med mellem 41-60% og over 8 ud af 10 (85%) med over 61%.

## 17. HVOR STOR EN ANDEL AF DIN SAMLEDE PENSIONSORDNING UDGØR DIN PENSIONSORDNING HOS P+?



**Mange P+-medlemmer har en ikke-ubetydelig andel af deres pensionsopsparing andre steder.**

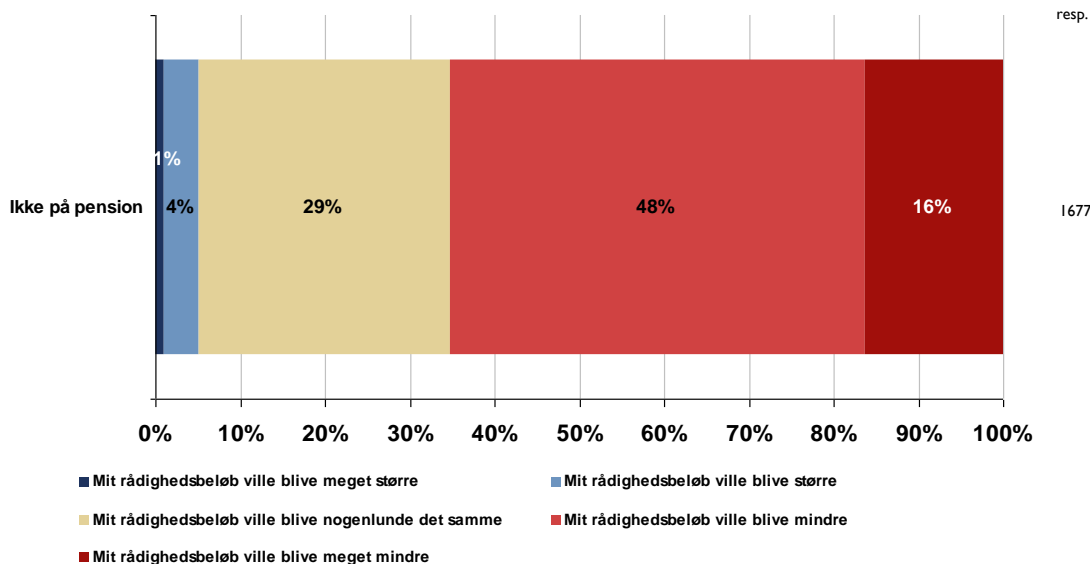
**Kun en fjerdedel af P+'s medlemmer har langt størstedelen af deres pension hos P+.**

For både de pensionerede (25%) og de ikke-pensionerede (24%) er det kun 1 ud af 4, der har 81% eller mere af deres samlede pensionsordning hos P+.

Modsat svarer næsten 1/3-del af både de pensionerede (31%) og ikke-pensionerede (29%), at de har under 40% af deres samlede pensionsopsparing hos P+.

Af disse svarer samlet set 15% af de pensionerede og 17% af de ikke-pensionerede, at de er helt nede og have under 20% af deres pensionsopsparing hos P+.

## 05. HVILKE AF FØLGENDE UDSAGN PASSER BEDST TIL DINE FORVENTNINGER TIL DIN ØKONOMI UNDER DIN PENSION?



**Størstedelen af medlemmerne forventer, at gå lidt ned i rådighedsbeløb, når de går på pension.**

2 ud af 3 (65%) angiver, at de forventer at deres rådighedsbeløb bliver mindre (48%) eller meget mindre, (16%) når de går på pension.

**P+ kan på den baggrund overveje, om de skal tilbyde rådgivning, omkring hvordan man bedst tilpasser sig et lavere rådighedsbeløb, når man går på pension.**

**En stor del af medlemmerne (29%) forventer dog, at rådighedsbeløbet forbliver nogenlunde uændret, når de går på pension.** Det er kun 4% der forventer, at det bliver større (4%) eller meget større (1%).

En mindre andel af de medlemmer, som har opsparing i ejendom (63%), frie midler (60%) eller i en virksomhed (46%), regner med, at deres rådighedsbeløb bliver mindre/meget mindre, sammenlignet med andelen for medlemmer, som kun har pensionsopsparing (79%).



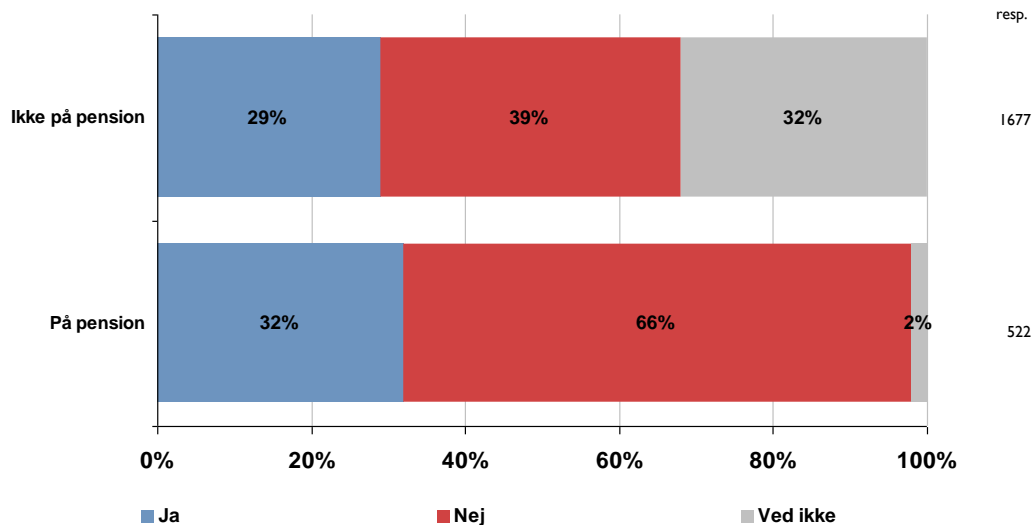
Flere kvinder (70%) end mænd (63%) forventer et mindre/meget mindre rådighedsbeløb, når de går på pension.



Alder

Flere i aldersgruppen 61-64 år (71%) og færre i aldersgruppen 65 år (57%) eller derover forventer, at deres rådighedsbeløb vil blive mindre/meget mindre, når de går på pension.

## 04. PÅTÆNKER DU PÅ NUVÆRENDE TIDSPUNKT AT ARBEJDE, SAMTIDIG MED AT DU FÅR UDBETALT PENSION?



**En betydelig andel af P+ medlemmer påtænker at arbejde samtidig med at de får udbetalt pension.**

Omkring en tredjedel af de ikke-pensionerede (29%) og de pensionerede (32%) svarer, at de påtænker at arbejde, mens de modtager pension.

Ikke overraskende er der langt færre pensionerede, som svarer "ved ikke" (2%) i forhold til ikke-pensionerede (32%). Sammenligner man de pensionerede og ikke-pensionerede kan det udledes, at størstedelen af dem, som har svaret "ved ikke", før de er gået på pension, højest sandsynligt vil ændre deres svar til "nej", når de går på pension.

**De fleste medlemmer regner dog ikke med at arbejde, mens de modtager pension.**

### Pensionsalder

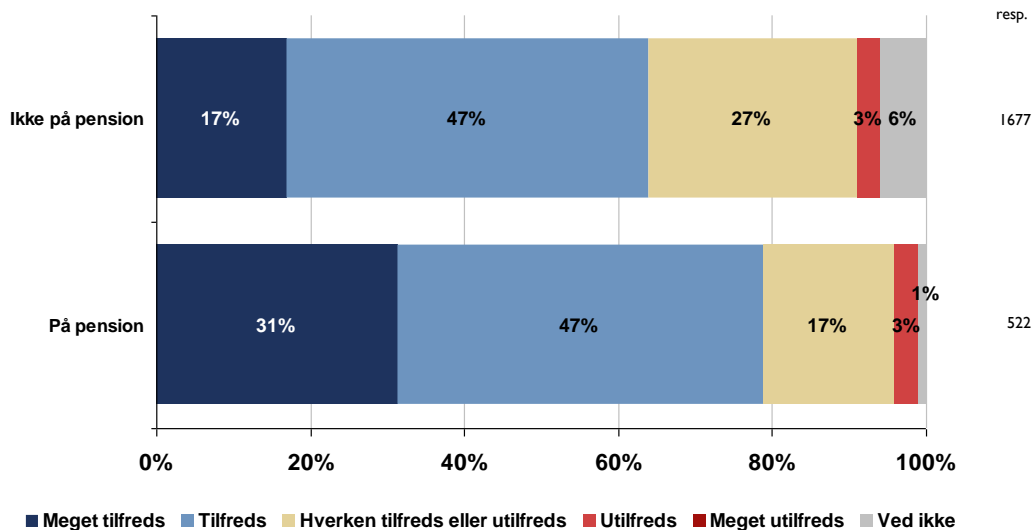


Jo senere man regner med at gå på pension, jo mere tilbøjelig er man til at ville arbejde mens man er på pension. 2 ud af 5 (43%) i gruppen som vil på pension i alderen 70-78, svarer "Ja", mens dette kun gør sig gældende for en fjerdedel (27%) i gruppen som vil på pension i alderen 66-69.



Flere mænd (33%) end kvinder (19%) svarer, at de påtænker at arbejde, mens de modtager pension.

## 01. HVOR TILFREDS ER DU OVERORDNET SET MED P+?



### Høj medlemstilfredshed: Langt størstedelen af medlemmer er tilfredse med P+.

Samlet set svarer 2 ud af 3 (67%) af de ikke-pensionerede, at de enten er overordnet tilfredse (47%) eller meget tilfredse (17%) med P+.

I ud af 4 (27%) af de ikke-pensionerede svarer, at de hverken er tilfredse eller utilfredse.

### Næsten ingen medlemmer er utilfredse med P+.

Modsat svarer stort set ingen (3%), at de er utilfredse (3%) eller meget utilfredse (0%) med P+.

Andel



Jo større andel af sin pension man har hos P+, jo mere tilfreds er man. Således svarer medlemmer med 61% eller mere hos P+ i højere grad, at de enten er tilfredse/meget tilfredse (73%) sammenlignet med gennemsnittet (64%).

Pension



### Medlemstilfredsheden med P+ stiger markant når medlemmerne er gået på pension

Her øges andelen, der svarer "tilfreds" eller "meget tilfreds", fra 67% hos de ikke-pensionerede til 78% hos dem på pension. Det er særligt gruppen af hverken tilfredse/utilfredse som reduceres.



Undersøgelsen viser, at P+ med fordel kan tilbyde rådgivningsmøder til medlemmer, som endnu ikke er gået på pension, for at styrke de pågældende medlemmers tilfredshed med P+.

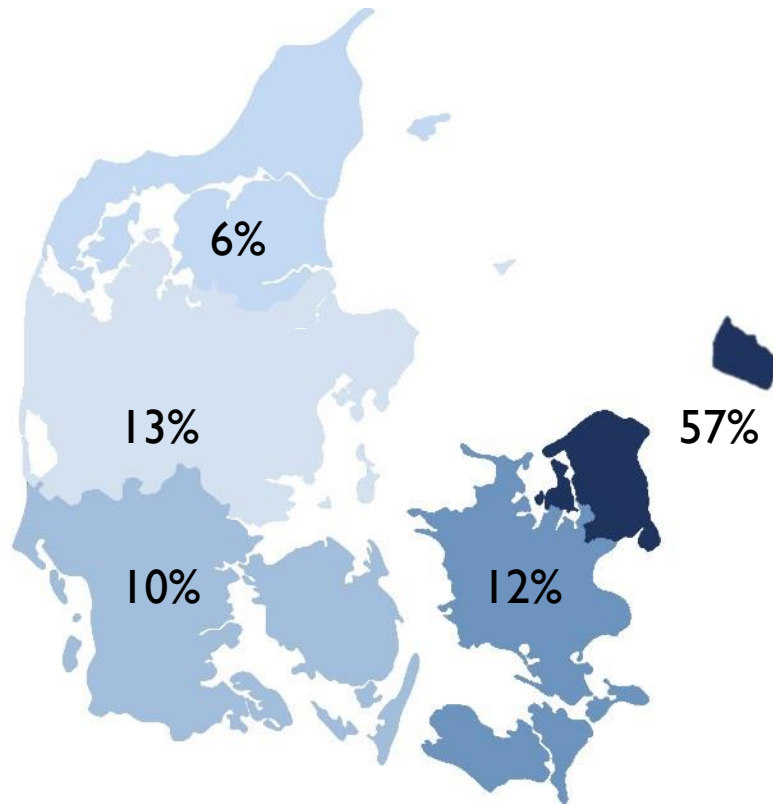


## 4. DEMOGRAFI



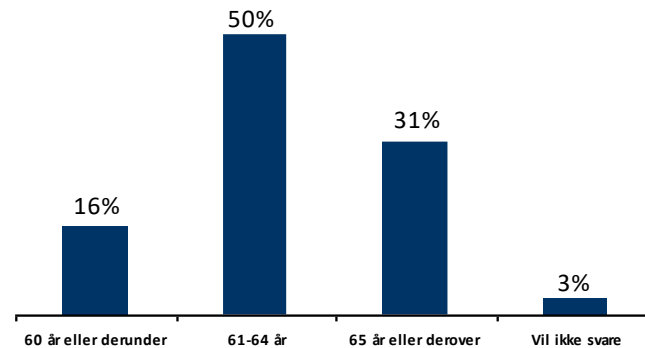
## Ikke-pensionerede

1677 respondenter



Køn

Alder



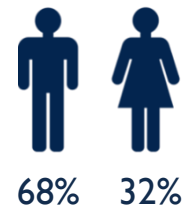
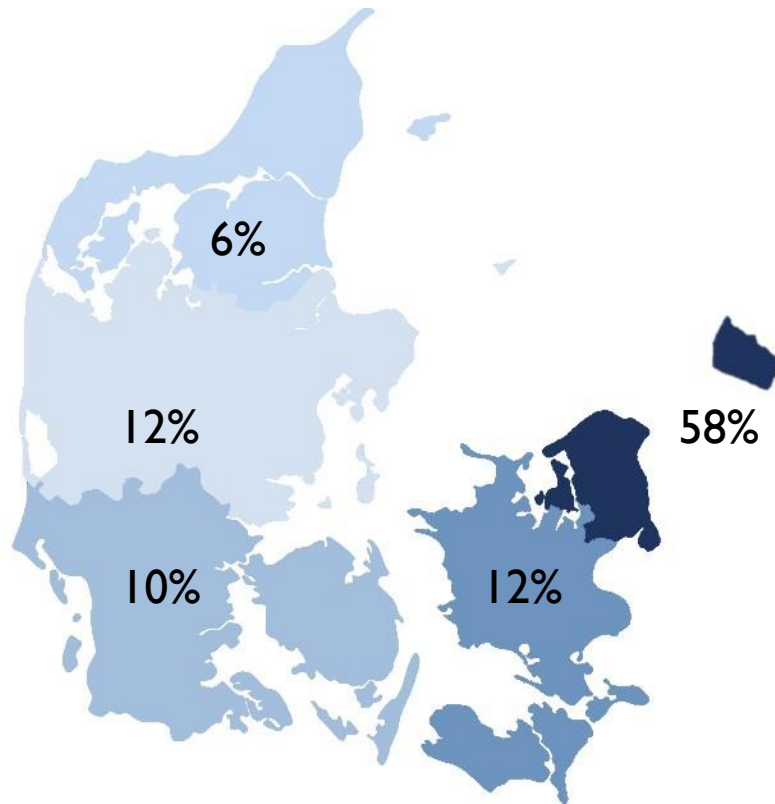
Bor i udlandet



2%

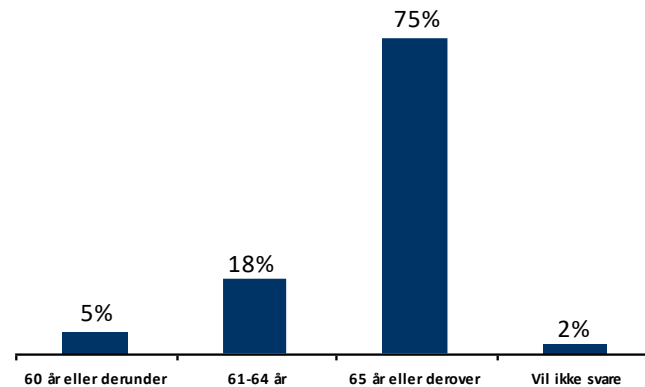
## Pensionerede

522 respondenter



Køn

Alder



Bor i udlandet



1%