



# Penga eller livet? Hvordan informasjon kan påvirke pensjonsvalg

Frøydis M. Bakken, Atle F. Bjørnstad  
og Espen S. Dahl



Kilde: Stockbilder

# Bakgrunn og forskningsspørsmål

- Pensjonsreformen
- Kan informasjon påvirke pensjonsbeslutningen?
- Hvilke forventninger har folk til sin fremtidige pensjonstilværelse?
- Hvilke faktorer påvirker pensjoneringstidspunktet?
- Hvilken interesse har folk for egen pensjon, og i hvilken grad planlegger de?

# Pensjonsreformen 2011

- Levealdersjustering
- Flexibelt uttak fra 62 år
- Nye regler for opptjening av pensjonsrettigheter
- Kombinere pensjon og jobb
  
- Justeringer foreslått

# Pensjonsforliket 2024

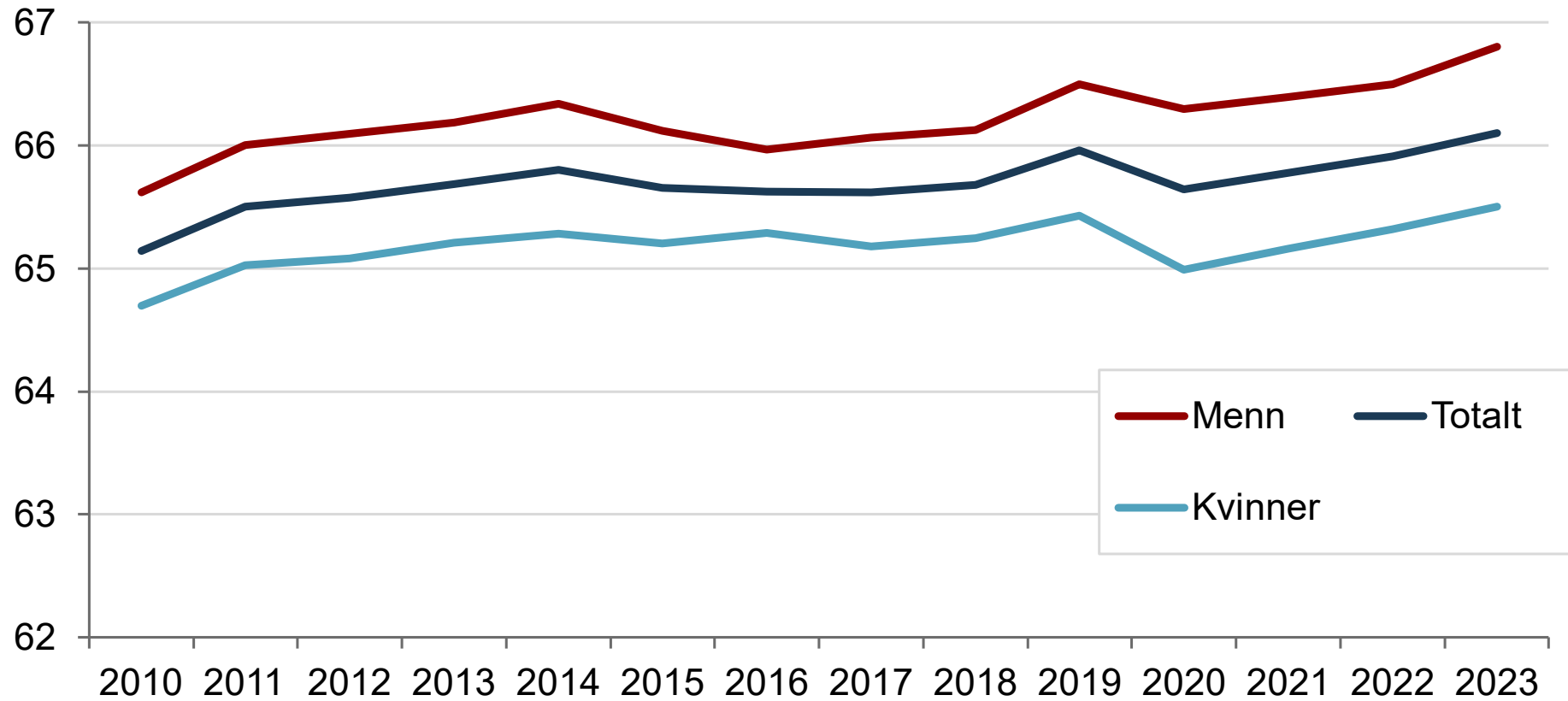
- Dagens aldersgrenser vil øke i takt med økt levealder
  - 67 år – normert pensjoneringsalder
  - 62 år – nedre aldersgrense

**NOU**

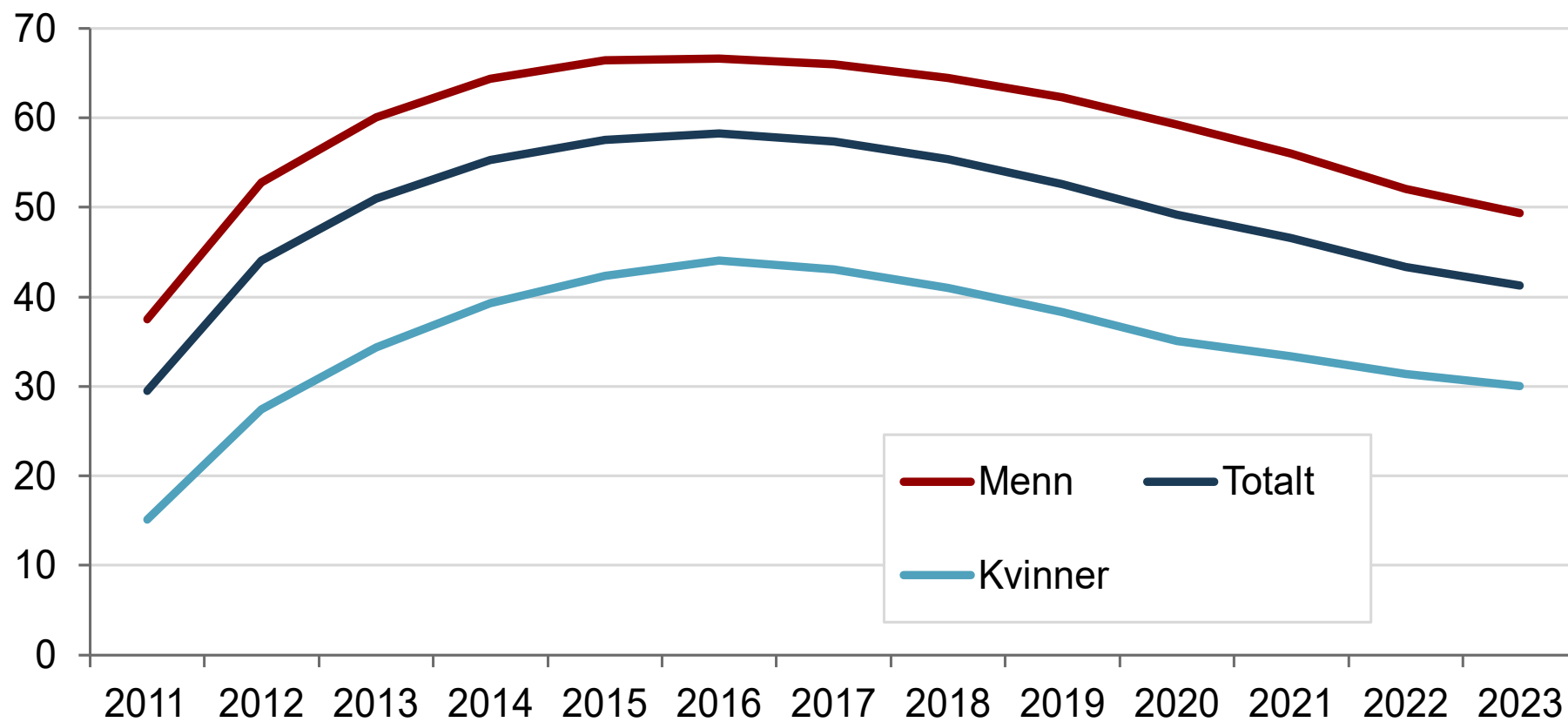
Norges offentlige utredninger 2022:7

Et forbedret pensjonssystem

# Gjennomsnittlig avgangsalder etter 50 år



# Andel 62-66-åringer som mottar alderspensjon



# Om Pensjonsundersøkelsen 2023

- Gjennomført sommeren 2023
- Et representativt utvalg av befolkningen i alderen 30-60 år



# Informasjonseksperiment

Kan mer informasjon påvirke til å utsette pensjonsuttaket og avgangen fra arbeidslivet?





# Hva kan vi forvente?

- Varierende kjennskap til egen fremtidig pensjon (Grødem 2019)
- Tidligere forsøk har vist at informasjon påvirker kunnskap, men få har funnet ut at preferansene påvirkes i liten grad (Mastruboni 2011, Finseraas og Jakobsson 2014, Kramer mfl. 2024)
- Likevel mulig å påvirke preferansene i enkelte settinger (Radl og Fernandez 2022)



# Informasjonseksperiment: pensjonsuttak

## Kontrollgruppe

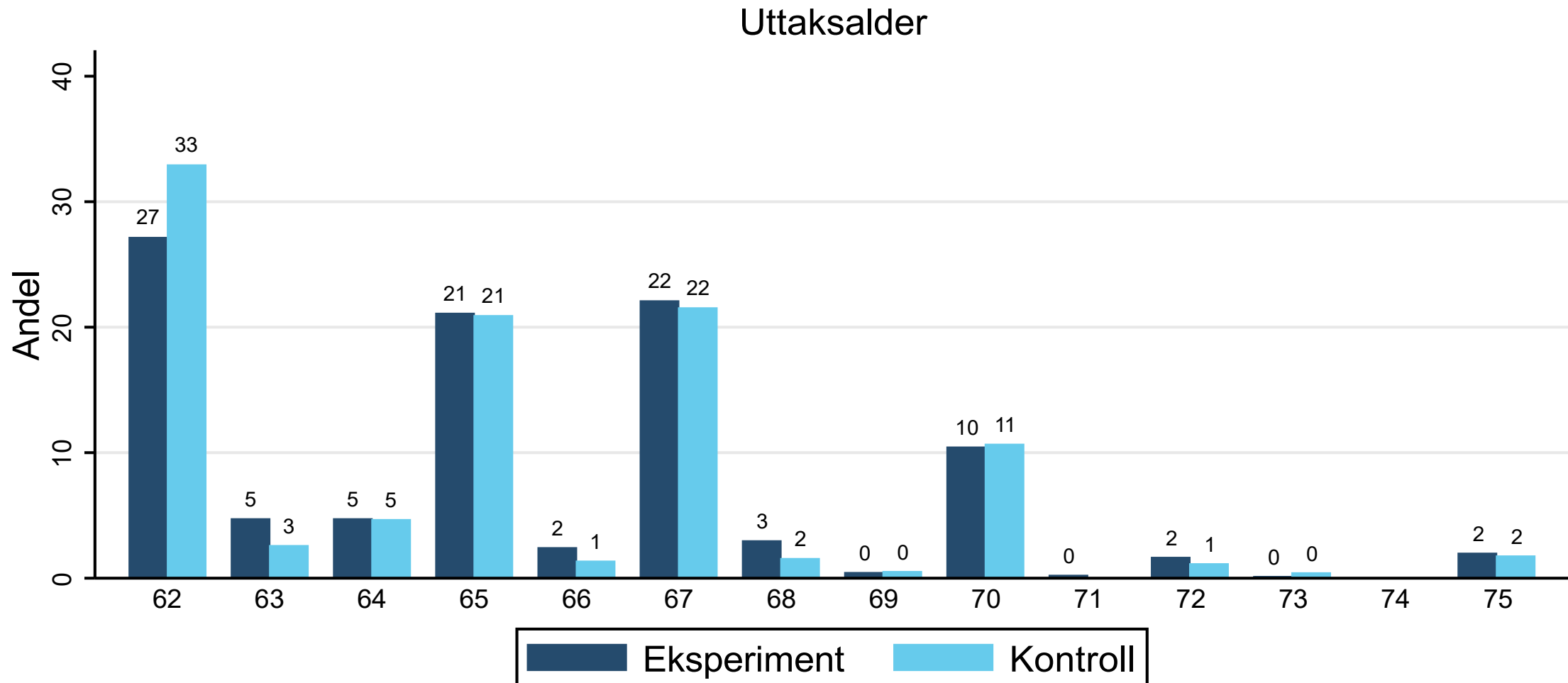
*Det er mulig å kombinere alderspensjon med arbeid og lønnsinntekt. Tidspunktet for når du slutter i jobb og starter uttak av alderspensjon kan derfor være ulikt.*

*Ved hvilken alder tror at du kommer til å starte uttaket av alderspensjon (uavhengig av om du slutter i jobb)?*

## Eksperimentgruppe: ekstra informasjon

*Ved å utsette uttak av alderspensjon i ett år vil årlig utbetaling i gjennomsnitt øke med rundt 5-8 prosent, avhengig av tidligere inntekt. For en som velger å utsette uttaket fra 62 til 63 år tilsvarer dette 10 000–20 000 kroner mer i årlig utbetalt pensjon.*

# Ved hvilken alder tror at du kommer til å starte uttaket av alderspensjon?



## Effekter av informasjon på uttaksalder

- Finner (svak) effekt for alle – informasjon ser ut til å øke uttaksalder med 0,2 år
- Effekt for menn (0,4 år), men ikke for kvinner
- Effekt for dem som jobber i offentlig sektor (0,4 år), men ikke dem som jobber i privat sektor
- Store effekter for dem som oppgir at de ikke har god helse (0,8 år), og for dem som ikke forventer at økonomien kommer til å være god (0,4 år)

# Informasjonseksperiment: avgang fra arbeidslivet

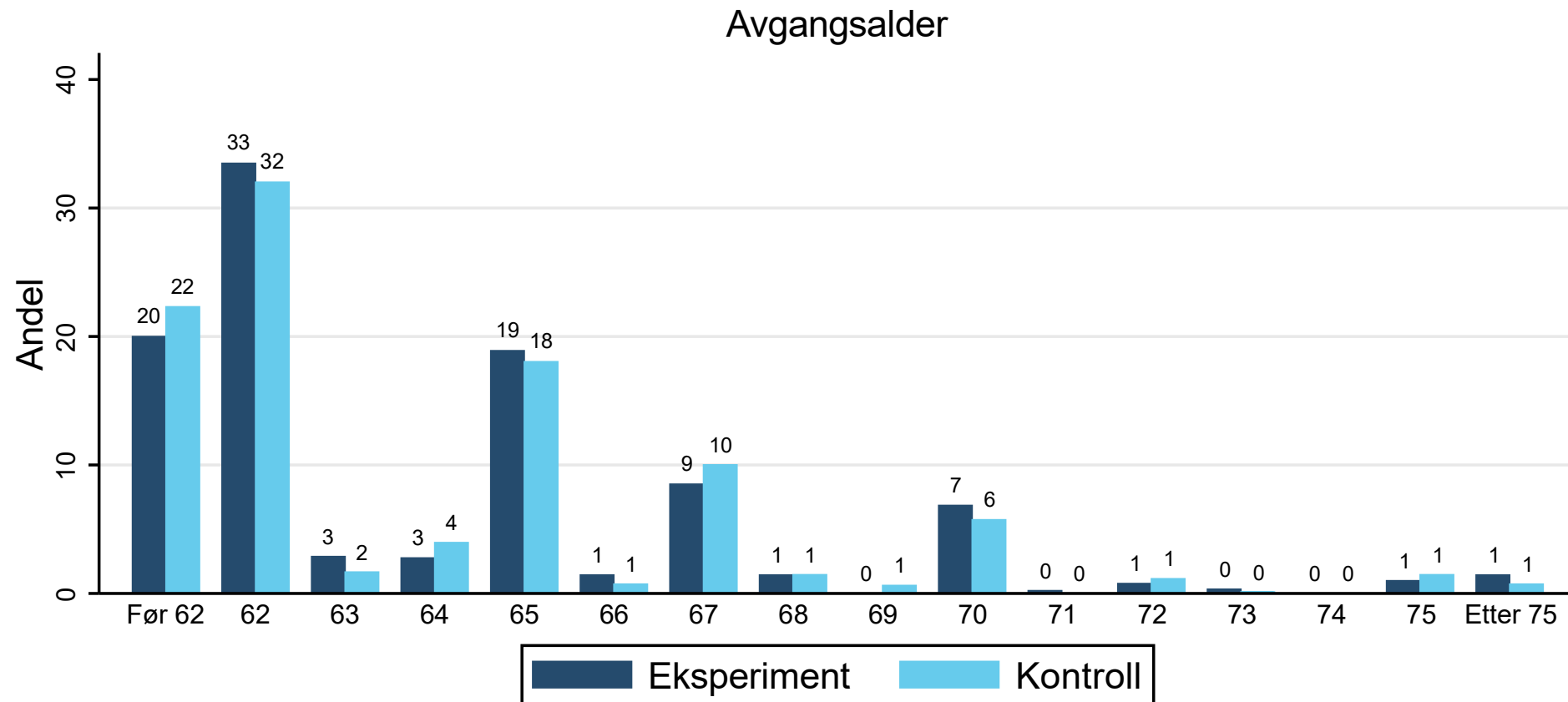
## Kontrollgruppe

*Ved hvilken alder tror du at du kommer til å slutte å jobbe helt?*

## Eksperimentgruppe: ekstra informasjon

*Alderspensjon fra folketrygden blir levealdersjustert. For å kompensere for økt levealder må man jobbe rundt 1-2 måneder mer sammenliknet med de som er ett år eldre.*

# Ved hvilken alder tror du at du kommer til å slutte i jobben helt?

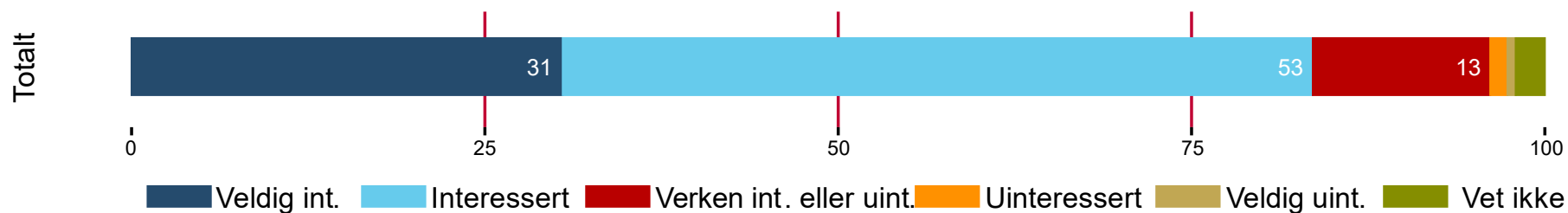


- Interesse for egen pensjon
- Forventninger til økonomi som pensjonist
- Hvilke elementer kan påvirke pensjonsbeslutningen?



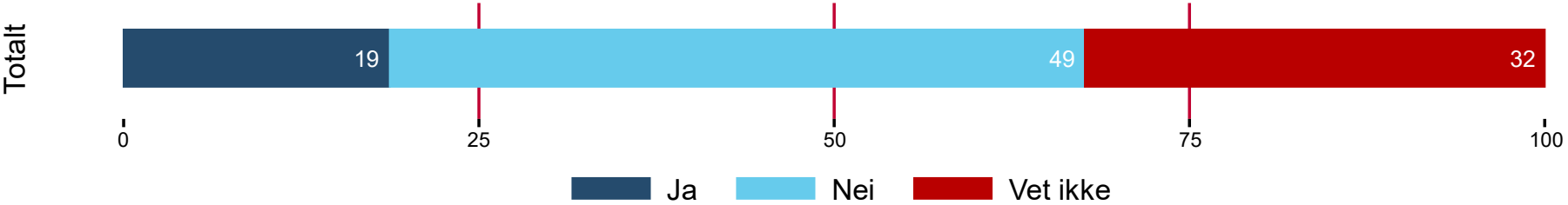
# Hvor interessert er du i din fremtidige alderspensjon?

Veldig mange oppgir at de er interessert i sin fremtidige alderspensjon



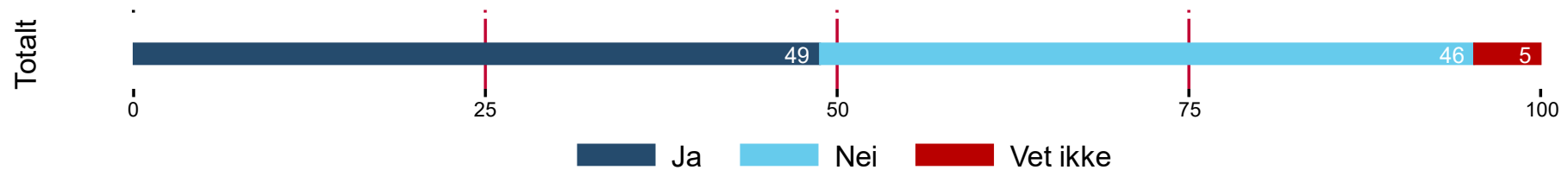


# Tror du pensjonen vil være tilstrekkelig for deg til å leve det livet du ønsker som alderspensjonist?



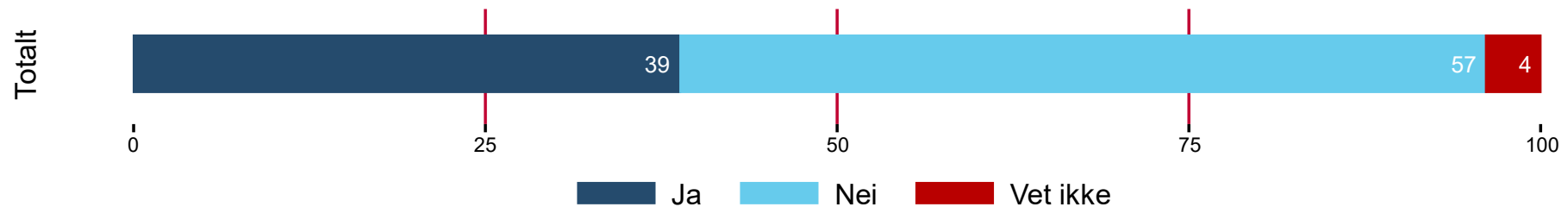
# Sparer du til pensjon på egen hånd?

Rundt halvparten sparer til pensjon på egen hånd

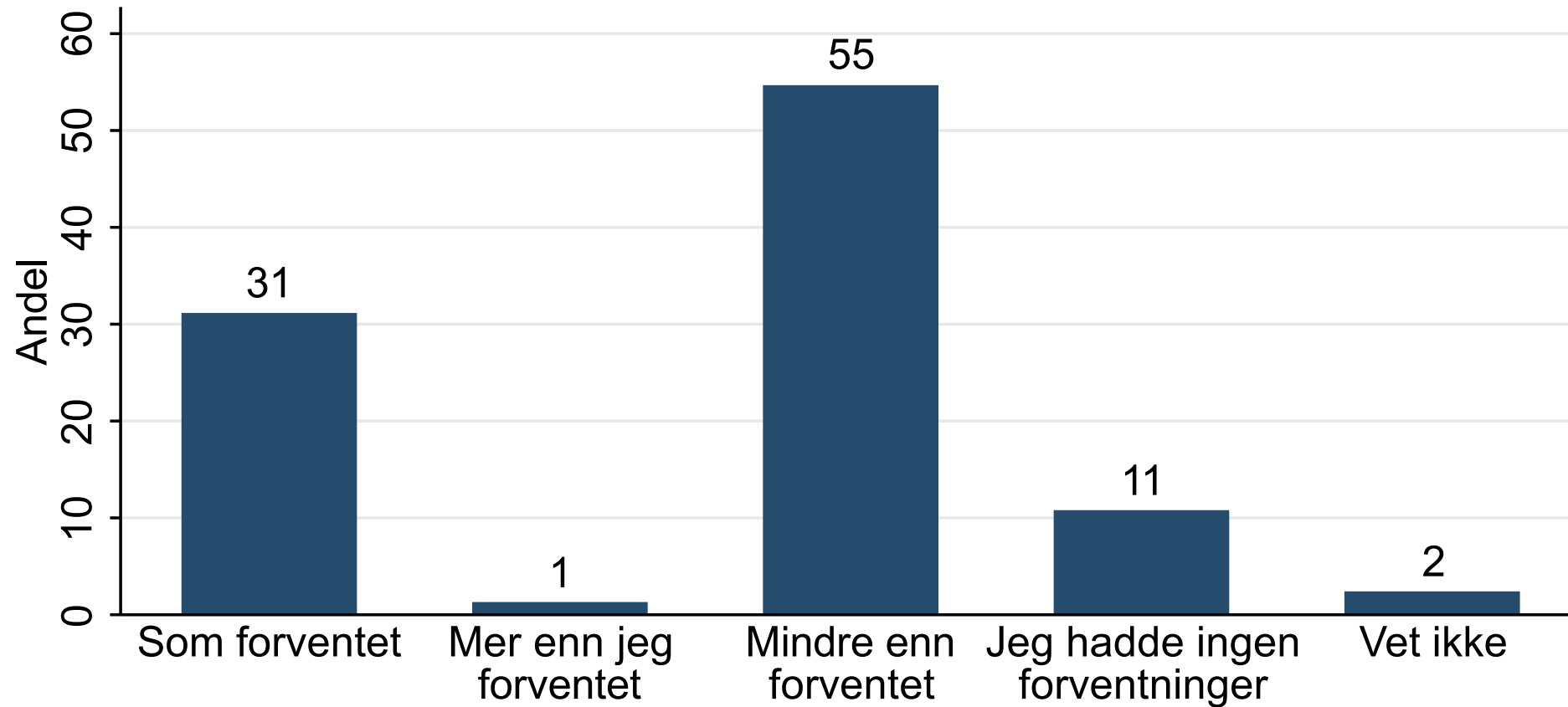


# Har du brukt pensjonskalkulator?

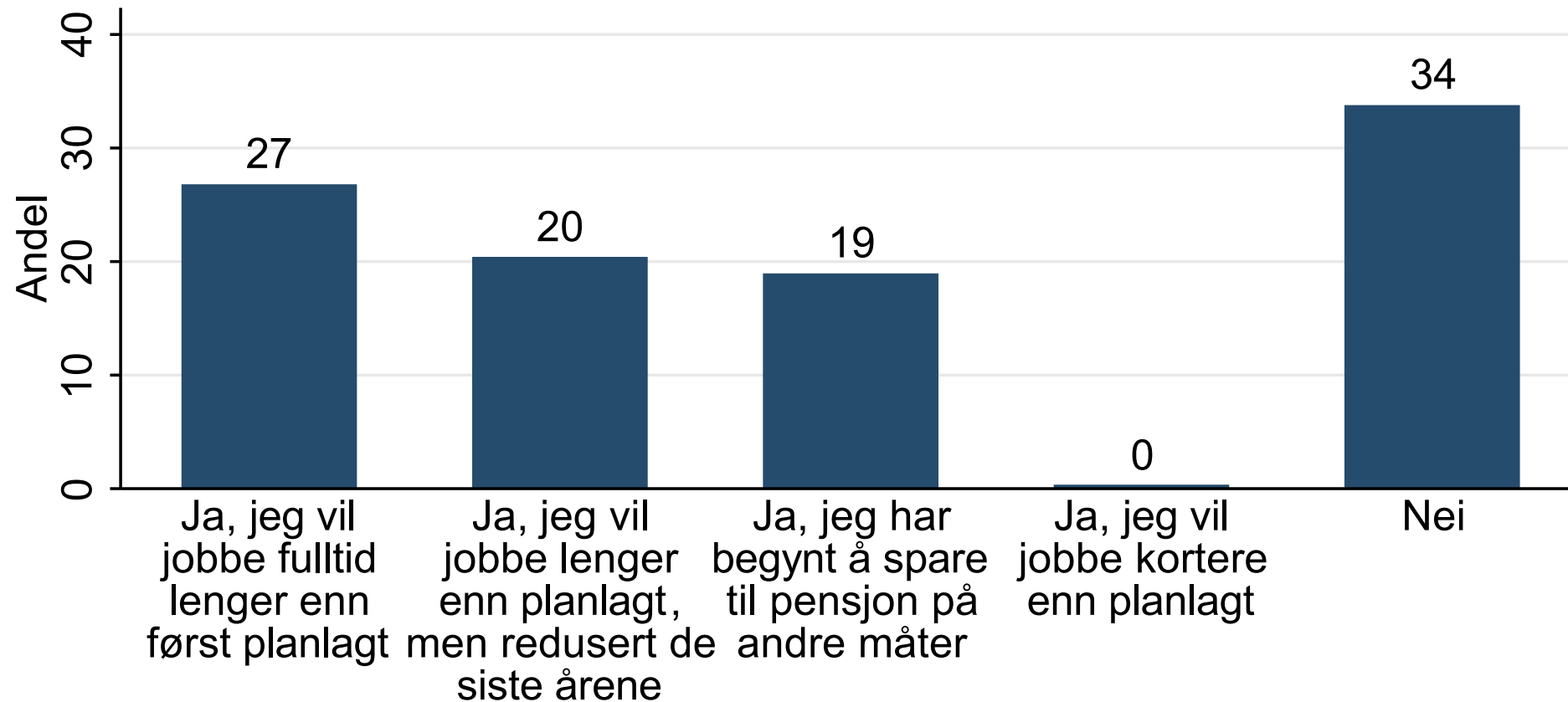
Langt under halvparten har benyttet en pensjonskalkulator



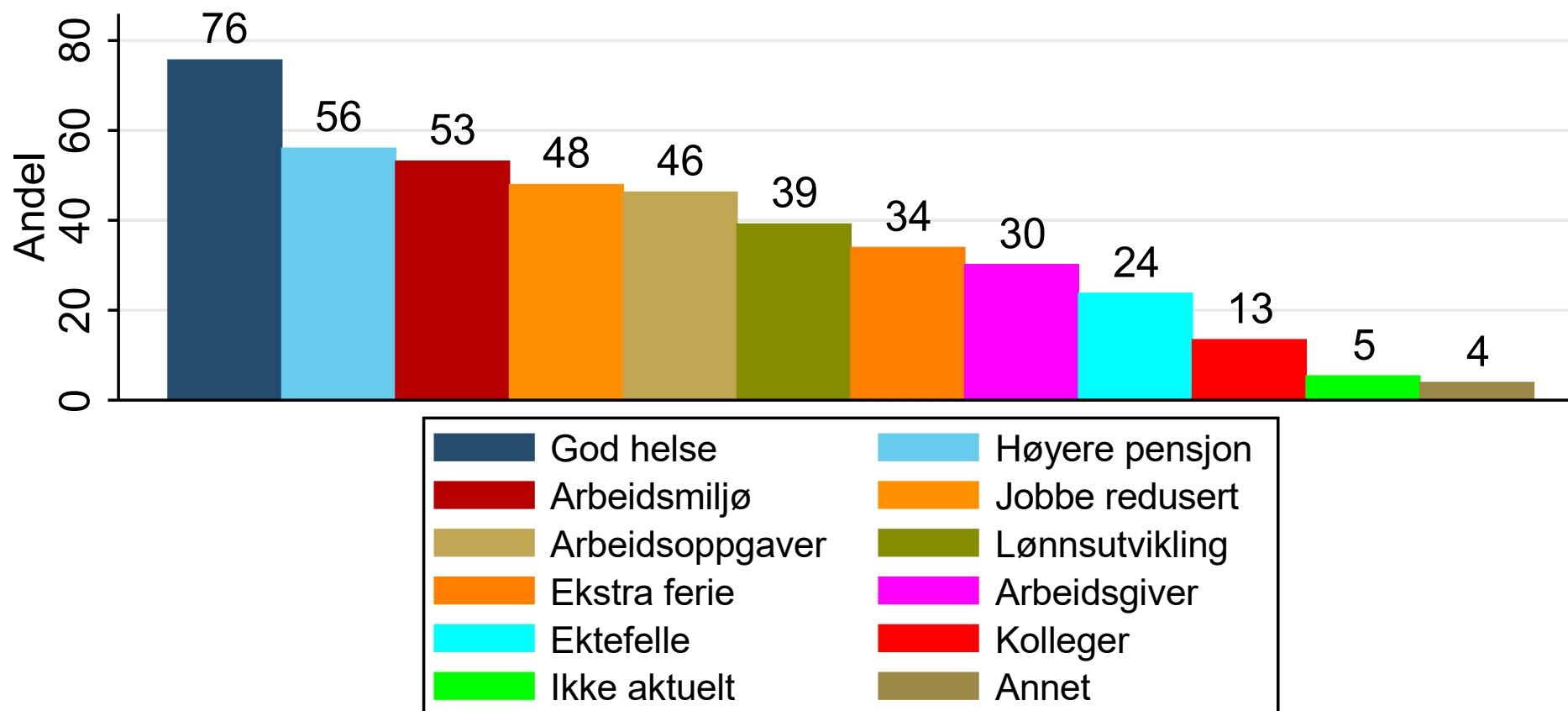
# Hva synes du om størrelsen på din beregnede fremtidige pensjon?



# Har beregningen av din forventede pensjon påvirket dine planer for når du vil slutte å jobbe?



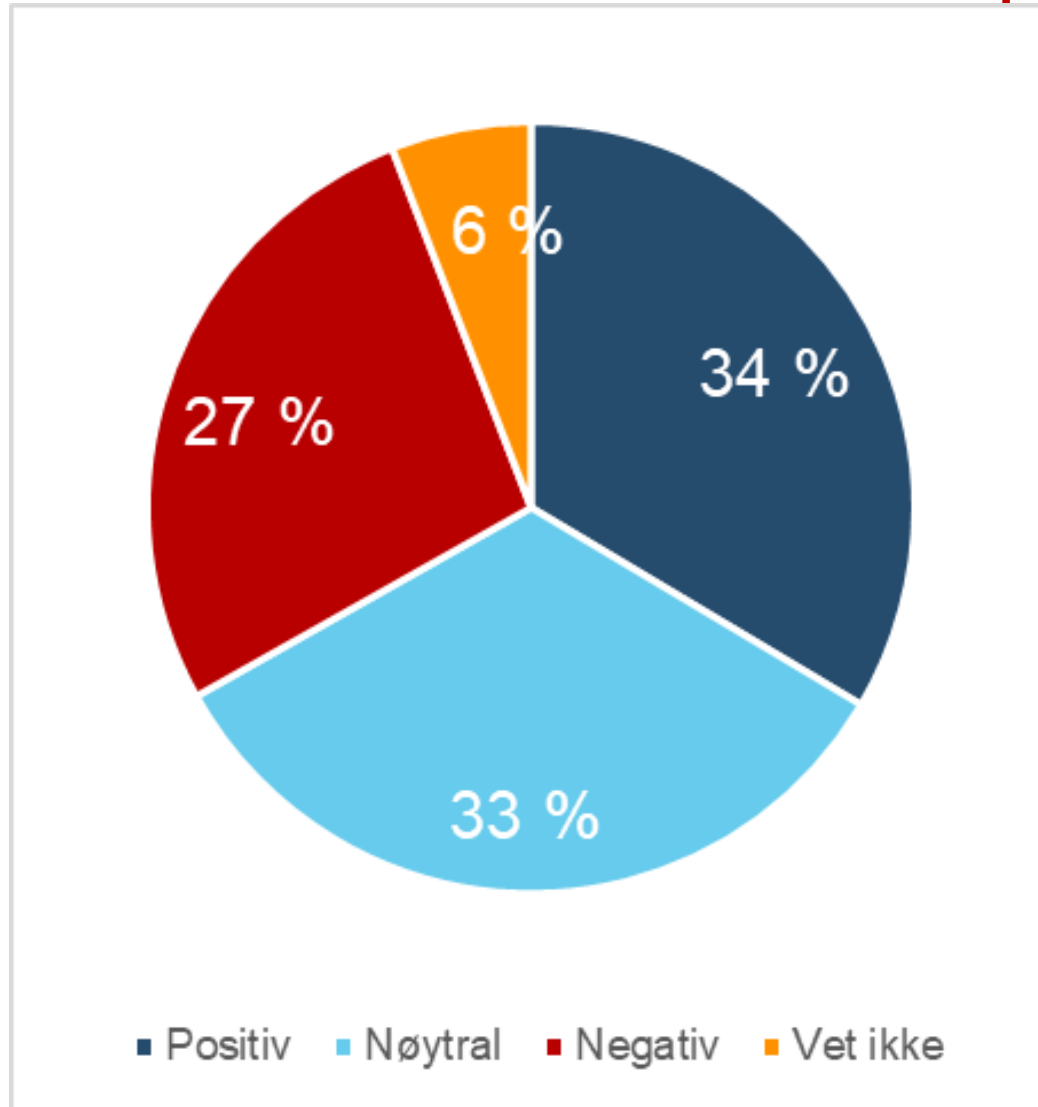
# Hva skal til for å jobbe lenger enn 62 år?



- Hva synes befolkningen om at yngre må jobbe lenger?
- Vil arbeidsgiver tilrettelegge?
- Vil helse holde?



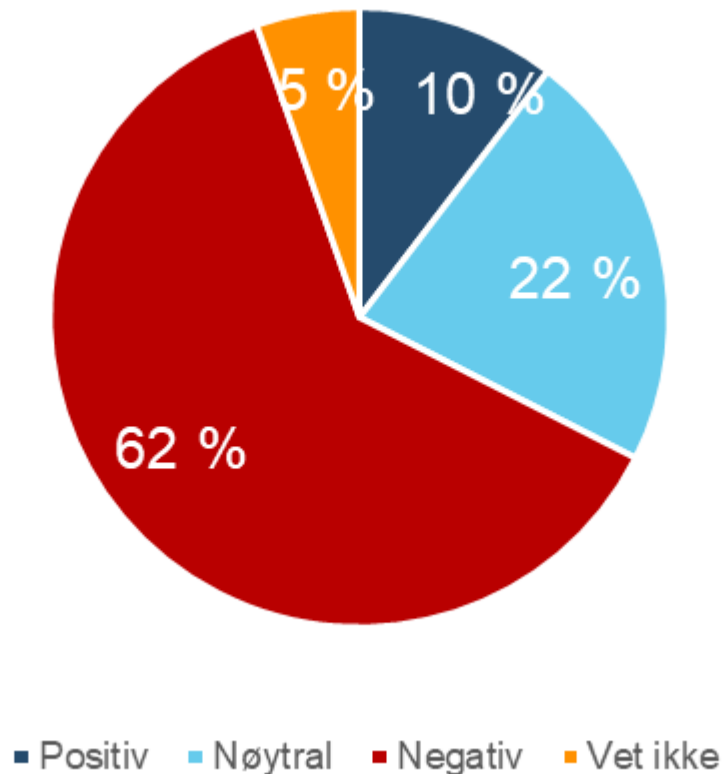
# Hva synes du om at folk født i 1990 minst må jobbe til 65 år for å kunne ta ut alderspensjon?



- 1/3 positiv
- 1/3 negativ eller vet ikke
- De yngste er minst positive
- Menn mer positive enn kvinner

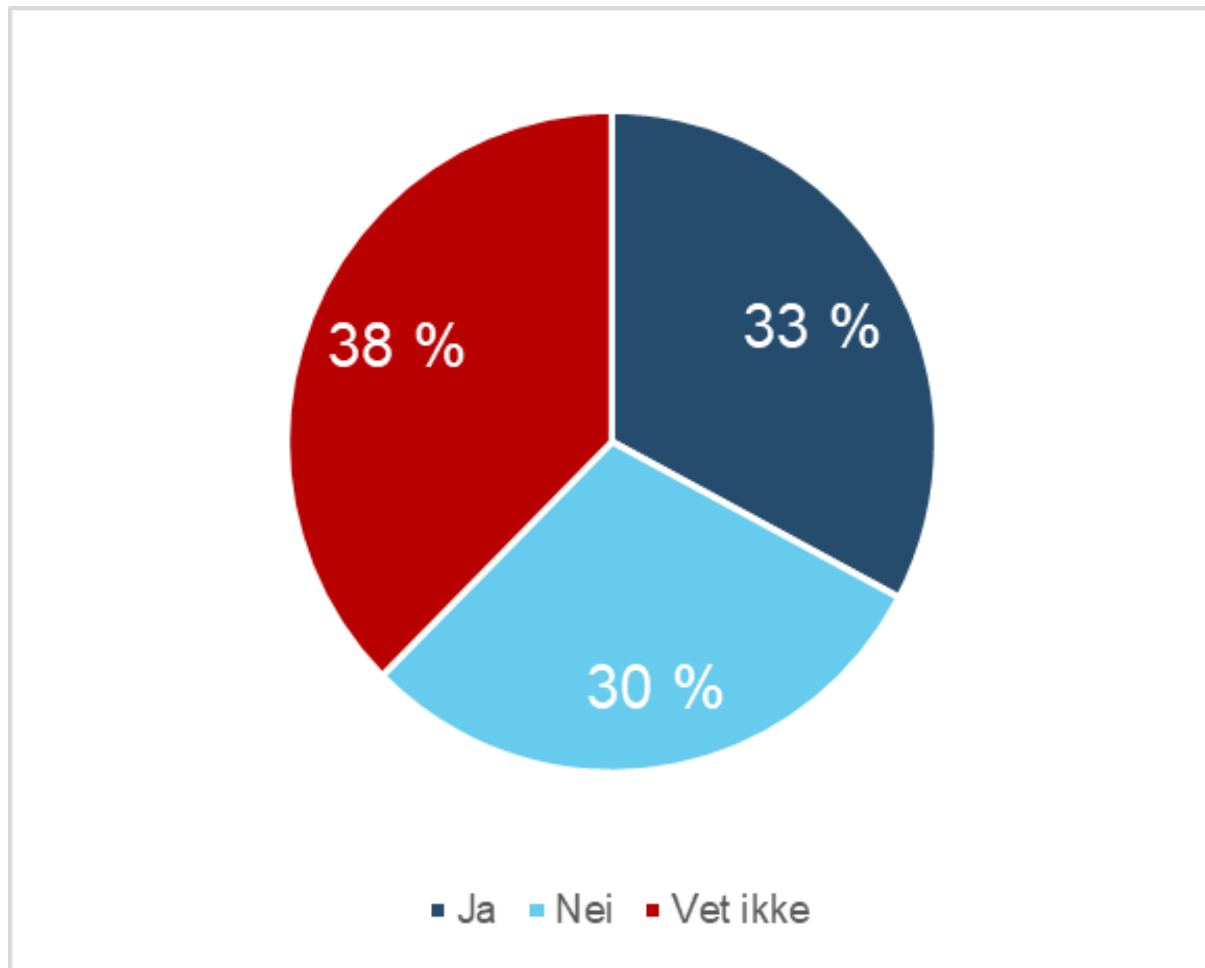


# Hva synes du om at folk født i 1990 må jobbe til mer enn 72 år for å få like god pensjon som eldre generasjoner fikk fra 67 år?



- 62 % negative
- 10 % positive
- Menn mer positive enn kvinner
- De eldste mer positive enn de yngste

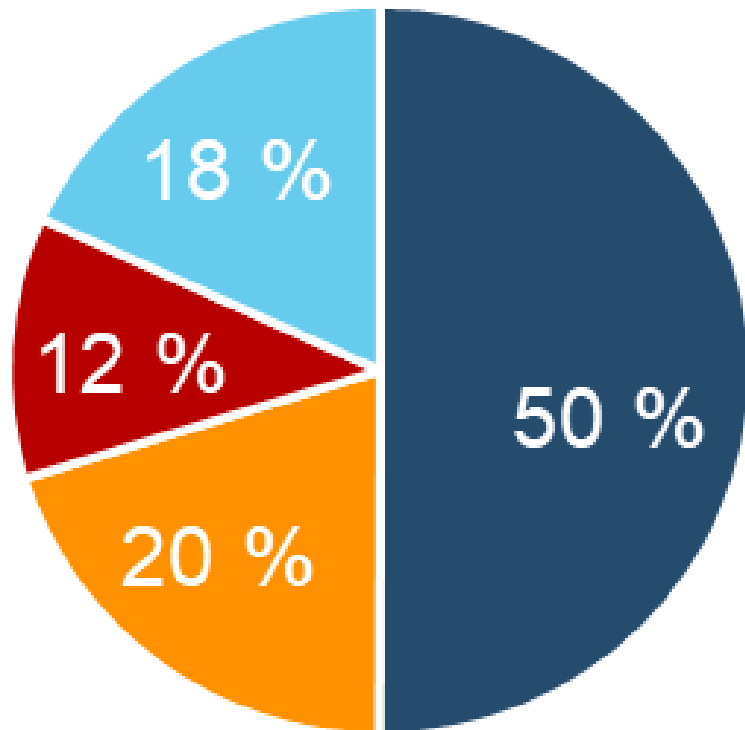
Tror du at din nåværende arbeidsgiver vil være villig til å tilrettelegge for at du kan fortsette i arbeid frem til du er over 70 år?



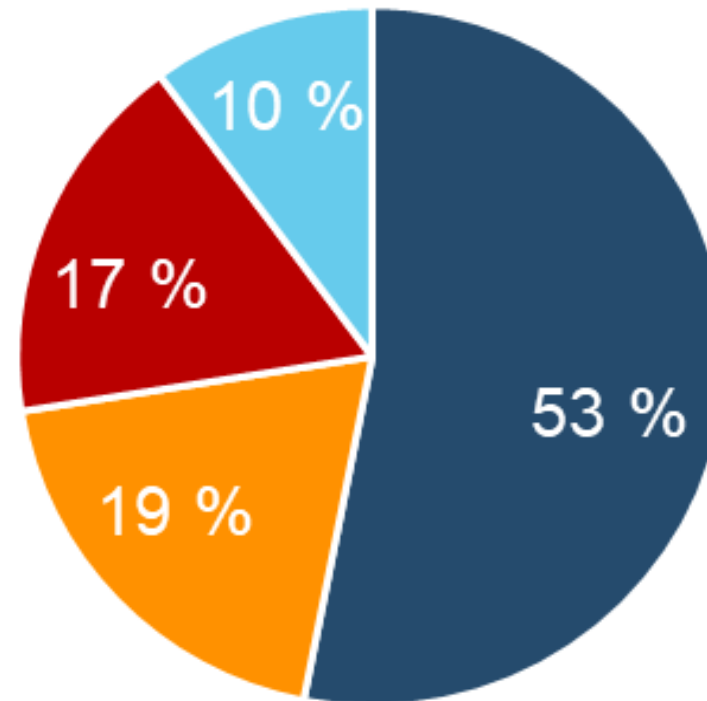
- 33 % Ja
- 68 % Nei /vet ikke

# Tror du helsa vil holde i denne eller tilsvarende jobb dersom du jobber frem til du er 65 år?

Psykisk helse



Fvsisk helse



■ Ja ■ Nei, må bytte jobb ■ Nei ■ Vet ikke



## Oppsummering (1/2)

Mange er interesserte i sin fremtidige alderspensjon

...og er bekymret for om de får nok til å leve det livet de ønsker som alderspensjonist

Ekstra informasjon *kan* påvirke pensjonsuttak

- Stor forskjell i ønsket og forventet avgangstidspunkt fra arbeid
- Bedre helse og høyere pensjon de viktigste komponentene for om folk skal stå lengre i jobb



## Oppsummering (2/2)

Informasjonseksperiment: Ekstra informasjon kan utsette pensjonsuttaket

1/3 😊 til at personer født i 1990 må jobbe til minst 65

1/10 😊 til at personer født i 1990 må jobbe til 72 + for å få like god pensjon som eldre fikk fra 67 år

70 % tror ikke/ vet ikke om arbeidsgiver vil tilrettelegge

Ca 50 % tror ikke/vet ikke om helsa holder til å jobbe frem til 65 år



[froydis.bakken@nav.no](mailto:froydis.bakken@nav.no)

[atle.fremming.bjornstad@nav.no](mailto:atle.fremming.bjornstad@nav.no)

[espen.steinung.dahl@nav.no](mailto:espen.steinung.dahl@nav.no)