

IKKE FULLT SÅ NYTTIG

En vurdering av åpent tilgjengelige verktøy for
beregning av pensjon

oktober 2015





Innholdsfortegnelse

1	PENSJONSKALKULATORER	3
2	HVORFOR BRY SEG OM ÅPNE PENSJONSKALKULATORER?	4
3	TESTRESULTAT	5
3.1	Kort oppsummert; Manglende presisjon svekker tillit – bruk heller NAVs pensjonssider	5
3.2	Anbefalingene svinger	5
3.3	Er dette kalkulatorer?	6
3.3.1	Selve navnet	6
3.3.2	Introduksjonstekst	6
3.3.3	Kalkulatorenas anbefalinger	7
3.4	Hva spør de om?	8
3.5	Presentasjon og hensikt	11
4	FAKTA OM UNDERSØKELSEN	12
4.1	Kalkulatorenas som ble testet	13

Presisjon

I vitenskapen betegnelse for i hvilken grad en serie gjentatte målinger av det samme forholdet samler seg rundt samme verdi. Målingen har stor presisjon når man gang etter gang treffer samme verdi. Det er viktig å merke seg at dette ikke betyr at man treffer den sanne verdien.

Braut, Geir Sverre. (2009, 13. februar). <https://sml.snl.no/presisjon>.

Nøyaktighet

I hvilken grad en måling eller en serie målinger gir uttrykk for den egentlig sanne verdien av det fenomenet man ønsker å vite noe om. Målingen har stor nøyaktighet når man er i stand til å treffe nær den sanne verdien.

Braut, Geir Sverre. (2009, 13. februar). <https://sml.snl.no/n%C3%B8yaktighet>



1 PENSJONSKALKULATORER

FinTech blir antagelig tiårets moteord i finanssektoren og referer til summen av teknologiske nyvinninger som stilles tilgjengelig for forbrukere. FinTech innebærer at produksjonssystemer som tidligere var trygt plassert back-office i finansinstitusjonene, nå flyttes frem til forbrukernes egen direkte bruk. I dette inngår det også en vekst i antall spesifikke kalkulatorer innen for finansbransjens produktspekter, deriblant et stort antall lånekalkulatorer og pensjonskalkulatorer.

Vi har i denne omgang tatt for oss pensjonskalkulatorer som finnes åpent tilgjengelig på nettet for selskapenes kunder og alle andre. Når banken presenterer oss for en pensjonskalkulator, forventer vi fort at det er et verktøy for å regne ut hvilken pensjon vi kan vente oss.

Og slik introduseres de fleste pensjonskalkulatorer; vi skal få vite hva vi kan vente oss i pensjon. Samtidig er omkvedet at pensjon er svært komplisert. Er det da mulig å få dette inn i en enkel, nettbasert kalkulator. Det ansprett Forbrukerrådet til å forsøke å finne ut hvor gode pensjonskalkulatorer er, hvilken informasjon de gir og om de er nyttige for forbrukerne?

Etter å ha sjekket 16 pensjonskalkulatorer som ikke krever innlogging med 10 personprofiler, som alle ønsker å gå av ved 67 år, må vi oppsummere hovedfunnene som svært sprikende og upresise.

Kalkulatorer som ligger på de åpne sidene er ikke egnet til å regne ut hva vi får i pensjon, de er for upresise til det. De framstår som mer presise enn de er, men ber om for få opplysninger til å treffe godt.

Flere av dem fungerer imidlertid bra som pedagogisk verktøy for å se hvordan pensjonen påvirkes av pensjonsalder, sparing og avkastning.

Spørsmålet vi siter igjen med er om disse verktøyene fortjener å bli omtalt som kalkulatorer, når deres primære verdi er å bevisstgjøre brukerne om pensjon.



2 HVORFOR BRY SEG OM ÅPNE PENSJONSKALKULATORER?

Det finnes mange pensjonskalkulatorer. De fleste finansinstitusjoner som retter seg mot et allment publikum har en. Oppslag i media har indikert at forskjellene på kalkulatorene kan være store. Men kalkulatorene lever i beste velgående.

I tillegg har både NAV og flere andre pensjonsutbetalere som Kommunal Landspensjonskasse (KLP), Statens Pensjonskasse (SPK) og informasjonsorganisasjonen for private pensjoner, Norsk Pensjon, et samarbeid om pensjonskalkulatorer på nettsiden Minpensjon.no. Siden disse institusjonene i stor grad kjenner de data som er relevante for våre pensjoner, vil disse kalkulatorene ventelig være ganske riktige.

Forbrukerrådet ble da nysgjerrige på bankenes egne pensjonskalkulatorer og hva disse kan gi forbrukeren. Hva er nytteverdien for forbrukeren og hva får vi faktisk vite?

Hovedfortellingen om pensjon kretser rundt strukturen i systemet. Vi får alle pensjon fra Folketrygden, den varierer noe i forhold til inntekt gjennom livet (pensjonspoeng og hvor mange år man har arbeidet).

Oppå dette har mange en tilleggspensjon fra arbeidsgiver. Det kan være en innskuddspensjon som skal gi avkastning og senere utbetales. Dette blir mer og mer vanlig. Det kan også være en ytelsespensjon, som gjerne kan ses på som en forsikring og som gir en bestemt ytelse i prosent av inntekten man har hatt. Statens Pensjonskasse sikrer for eksempel 66 % av avgangslønnen i pensjon.

Dersom man da selv ønsker seg 75 % av inntekten som pensjonist, vil det pensjonen ikke strekke helt til, det vil mangle noe. Dette framkommer som et gap mellom ønsket pensjon og beregnet pensjon – en underdekning av pensjonsønsket ditt.

Denne underdekningen er hovedpersonen i fortellingen om pensjon. Det er problemet du får som pensjonist og som finansinstitusjoner kan hjelpe deg med å løse. I eksempelet i figuren under, som er hentet fra Danske Banks pensjonskalkulator, angis med rødt. For å hindre underdekning må man skaffe penger på annet vis. For eksempel ved å spare.

Sparebehovet eller underdekningen indikeres i figuren med rødt.

I tillegg til nytteverdien for forbrukeren, dukker ytterligere et par spørsmål opp.

I hvilken grad fungerer pensjonskalkulatorene som kalkulatorer? Forutsier de riktig pensjon?

Hva handler alle disse kalkulatorene om - mest om pensjon eller mest om sparing?

For å undersøke pensjonskalkulatorene, har Forbrukerrådet prøvd ut 16 pensjonskalkulatorer (+ NAV i noen tilfeller) med 10 forskjellige personprofiler. (Se faktakapitlet under for flere detaljer)





3 TESTRESULTAT

3.1 Kort oppsummert; Manglende presisjon svekker tilliten – bruk heller NAVs pensjonssider

Det er store resultatulikheter mellom pensjonskalkulatorene. Resultatene for samme personprofil varierer med over 50% i flere tilfeller. Bare for en profil varierer det så lite som under 10%. Kalkulatorene spriker på alle vis, både i input, output og presentasjon. Forskjellene er ikke systematiske – men det finnes tendenser til retning. Noen gir ofte høy pensjon og andre ofte lav. Kalkulatorene fortjener neppe navnet. Begrepet kalkulator indikerer nøyaktighet og rette svar. Disse kalkulatorene gir ikke nøyaktige og rette svar, de er omtrentlige.

Nytteverdien for forbruker, slik Forbrukerrådet ser det, er altså ikke å finne i kalkulatorens resultat.

De treffer dårlig i å forutsi hva du får i pensjon. Noen av dem er derimot gode, pedagogiske verktøy som kan illustrere hvordan pensjonen forandrer seg når forutsetningene forandrer seg. For eksempel avgangsalder, størrelse på innskudd, avkastning og tilleggssparing.

Dette er nok dels en appetittvekker for pensjonstanken, dels et verktøy for å vise sparingens betydning og dels en bevisstgjører med tanke på ytterligere pensjonssparing hos banken.

Bankene burde kanskje i større grad fremme NAV-kalkulatoren på sine nettsider for info om pensjonens størrelse. Så kan de drive salgsarbeidet på egne sider uten å måtte gi inntrykk av å ha orden på hver enkelts pensjon.

Landets største bank har akkurat lansert en slik ordning der du ved å logge deg inn på nettbanken gir banken fullmakt til å innhente data fra og presentere NAV-kalkulatoren for deg på sin side, men ikke lagre eller ta vare på dataene.

3.2 Anbefalingene svinger

Pensjonskalkulatorene gir ikke like svar når vi legger inn like opplysninger. Svarene svinger til dels svært mye.

For vår profil "Mann 36 år nr 2", som tjener 450 000 kroner, gir en av kalkulatorene forslaget 254 000 i total pensjon, og en annen 411 000. En forskjell på 157 000 – eller at den høyeste er 62 % høyere enn den laveste. For de 10 personprofilene vi har brukt varierer de fleste, seks stykker, med ca 50 %, en med ca. tredel (34 %) og de tre siste med under 20%.

De jevneste resultatene fikk vi for profilen "Kvinne 50 år" som tjener 800 000. Her varierte forslagene fra 503 674 til 534 911 kroner, eller 6 % over den laveste.



	Lønn i dag	Høyeste forslag	Laveste forslag	Forskjell i kroner	Spredning i % av laveste
Kvinne 25	390 000	266 000	178 000	88 000	49 %
Kvinne 35	501 500	390 227	250 560	139 667	56 %
M 36 u afp	450 000	380 354	254 000	126 354	50 %
M 36 m afp	450 000	411 000	254 000	157 000	62 %
Kvinne 40	482 500	374 618	247 821	126 797	51 %
Mann 43	507 500	398 032	265 412	132 620	50 %
Kvinne 50	800 000	534 911	503 674	31 237	6 %
Mann 52	702 200	527 755	392 756	134 999	34 %
Kvinne 59	650 000	494 421	422 560	71 861	17 %
Mann 61	550 000	435 003	363 000	72 003	17 %

Disse store variasjonene gjør pensjonskalkulatorene til uegnede verktøy for forbrukere som vil finne ut hvilken pensjon de får.

En interessant observasjon er at variasjonene ikke er systematiske. Bare tre av de 16 testede kalkulatorene har verken et høyeste forslag eller et laveste forslag. De tre er Eika-gruppen (Eidsberg Sparebank), Gjensidige og Storebrand sin åpne kalkulator. (Storebrand har også en kalkulator som krever innlogging og som derfor ikke er undersøkt). Alle de andre er en eller annen gang i den ene eller andre enden av skalaen.

Noen peker seg imidlertid ut. Forvaltningshuset er mest optimistisk og gir høyeste forslag for fem av de ti profilene våre. Forvaltningshusets kalkulator er stengt når dette offentliggjøres. Skagenfondene er pessimistene og har fire av de laveste forslagene blant de ti profilene. Denne pessimismen deler de med Sparebanken Sør som også har fire av de laveste forslagene. Ingen av kalkulatorene er imidlertid så langt ute at de både har forslag blant de laveste og de høyeste.

3.3 Er dette kalkulatorer?

3.3.1 Selve navnet

Pensjonskalkulatorene indikerer på flere måter at de er presisjonsverktøy. Både navnet, markedsføring, introduksjoner og den presisjon resultatene presenteres med, indikerer at dette er gode, nøyaktige verktøy som gir rette svar.

Ordet kalkulator gir assosiasjoner til nøyaktighet og rette svar. Slik sett fortjener ikke disse pensjonskalkulatorene navnet. Noen vil kanskje mene at det faktisk at det gjøres beregninger skulle forsvare navnet kalkulator. De fleste vil nok likevel kreve at resultatene av beregningene også ble riktige.

3.3.2 Introduksjonstekst

Introduksjonstekstene til kalkulatorene varierer i sin holdning til presisjon. Noen er ubeskjedne og indikerer ikke hvor unøyaktig dette kan bli.



Fra Nordea:

"Finn ut om du vil få nok i pensjon. Svar på spørsmålene som tar 10-15 minutter. Du får en pensjonsprognose og ser hvilke muligheter du har."

Fra Gjensidige:

"Her kan du beregne hvor mye du vil få utbetalt som pensjonist. Du kan også sjekke hvor mye og hvordan du bør spare selv, slik at du oppnår den pensjonen du ønsker deg."

Fra Odinfondene:

"Er din fremtidige pensjon nok til å realisere dine pensjonsdrømmer? Denne kalkulatoren gir deg svaret og spareløsningene."

Andre er mer tilbakeholdne.

Fra Handelsbanken:

"Med vår pensjonskalkulator kan du få en pekepinn på hva du kan forvente deg i pensjon."

Også Skandiabanken snakker om resultatet som en pekepinn.

Storebrand har laget reklamefilm om sin pensjonskalkulator. Den åpner ikke for at kalkulatoren er upresis. (<https://www.facebook.com/storebrand.no/posts/371170162968454>)

3.3.3 Kalkulatorennes anbefalinger

En god indikasjon på hvilken nøyaktighet man opererer med er presisjonen på tallene når de presenteres. Opereres det bare med hele titusener, kan man forvente at tall er rundet av til den størrelsen og ikke er mer nøyaktig enn at man treffer på titusentallet. Man hopper fra 110 000 til 120 000 til 130 000. Får man oppgitt tall med presisjon på hele hundre, har man grunn til å forvente betydelig høyere presisjon. Får man oppgitt tallet 233 852 kroner, har man lov til å tro at det foreligger en beregning som gir grunn til å være nøyaktig ned på krona.

Flere av pensjonskalkulatoren oppgir oppsiktsvekkende presise tall. Noe vi tolker som et ønske om en formidling av presise resultater. Og som undersøkelsen viser at det ikke er grunn til å gi inntrykk av.

Et eksempel fra Sparebanken Vest:

			%
PENSJON OG SPARING	DU MANGLER PER ÅR	DU MÅ SPARE PER MND	Start spareavtale ▶
Kr. 287 837,-	Kr. 49 663,-	Kr. 2 524,-	

Du får utbetalt kr. 287 837 i årlig pensjon i 15 år fra du går av med pensjon ved 67 år. I forhold til ønsket pensjon mangler du kr. 49 663 i året. Du må spare ytterligere kr. 2 524 per måned i fond for å nå ønsket pensjonsnivå.



Her har de til og med tatt med komma. Så dette er virkelig på krona. Vi mistenker at bevisstheten om dette presisjonsgrepet kanskje ikke er den høyeste. Det handler mer om at det er slik man skriver beløp som tall. Det forandrer imidlertid ikke det inntrykket leserne og brukerne får av presisjonsnivået.

Andre gjør det annerledes. Her et eksempel fra Spareskillingsbanken hvor de konsekvent bruker hele tusen:



3.4 Hva spør de om?

På Minpensjon.no kan man finne mer nøyaktige tall. I NAV sin pensjonskalkulator kjenner de alle relevante data knyttet til pensjonen din fra det offentlige. De kan også hente inn data om private pensjonsordninger fra Norsk Pensjon. De har alle inntektsopplysninger, pensjonspoeng og pensjonstall. De vet hvor lenge vi har arbeidet og hvor gamle vi er. De kjenner samordningsregler og har kontroll med overgangsordninger. Nærmere fasit er det trolig ikke mulig å komme før du faktisk har pensjonen i banken – utbetalt av, nettopp, NAV.

For at andre pensjonskalkulatorer skal treffe like godt, må de vel vite stort sett det samme. Men de spør ikke om alt det NAV og Norsk pensjon vet.

Stort sett spør de grunnleggende om det samme. Alle spør om alder, lønn, sektor (privat eller offentlig). De fleste spør avgangsalder, ønsket pensjonsnivå i prosent av dagens lønn, annen sparing, arbeidslivets lengde. Noen spør om kjønn og sivilstand. Jobber man i privat sektor, spørres det gjerne om et par detaljer knyttet til obligatorisk eller frivillig tjenestepensjonsordning.

Aftenposten, som forteller at de har fått kalkulatoren fra Statens Pensjonskasse, har færrest spørsmål. De spør om alder, inntekt, stillingsprosent, sivilstatus, sektor (offentlig eller privat) og eventuell egen sparing.



Fødselsår *	<input type="range"/>	<input type="text" value="1975"/>	i
Inntekt (brutto per år) *	<input type="range"/>	<input type="text" value="350000"/> kr.	i
Stillingsprosent *	<input type="range"/>	<input type="text" value="100"/> %	i
Sivilstand *	<input type="radio"/> Gift / partner / samboer <input checked="" type="radio"/> Ugift / enke(mann)		i
Jeg er ansatt i *	<input checked="" type="radio"/> Offentlig sektor <input type="radio"/> Privat sektor		i
Obligatorisk tjenestepensjon	<input type="range"/>	<input type="text" value="2"/> %	i
Dette sparer jeg selv (per år)	<input type="range"/>	<input type="text" value="0"/> kr.	i

Også Skandiabanken kan illustrere enkel input, spesielt enkelt blir det når man jobber i offentlig sektor:

Pensjonskalkulator

Fødselsår	Nåværende lønn ?	Oppspart bank ?	Oppspart fond ?	Sektor ?
<input type="text" value="1982"/>	<input type="text" value="400 000"/> kr	<input type="text" value="0"/> kr	<input type="text" value="0"/> kr	<input type="radio"/> Privat <input checked="" type="radio"/> Offentlig
Utbetalingstid ?	Egen sparing i måneden ?			
<input type="range"/>	<input type="range"/>			
<input type="text" value="15"/> år	<input type="text" value="0"/> kr			
Ønsket lønn som pensjonist ?	Andel sparing i fond ?			
<input type="range"/>	<input type="range"/>			
<input type="text" value="100"/> %	<input type="text" value="100"/> %			



Mest rikholdig er nok Nordea, som til og med har to sider.

Personlige data Ønsket pensjon **Prognose og muligheter** Handlingsplan

Hjelp *i*

Er du kvinne eller mann? *i* Kvinne Mann

Hvor gammel er du? *i* 18 år 69 år

Hva er din årslønn? *i* 200 000 kr 2 000 000 kr

Når var ditt første arbeidsår? *i* 1996 2015

Hvilken sektor arbeider du i nå? *i* Privat sektor Offentlig sektor

Hvilken type tjenestepensjon har du i ditt nåværende arbeid? *i* OTP 2% Innskudd Ytelsespensjon

Fra hvilket lønnsnivå starter din pensjonsopptjening? *i* 0G 1G

1-7.1G *i*

Hvilket år startet din nåværende tjenestepensjon? *i*

Neste >

Side to:

Personlige data Ønsket pensjon **Prognose og muligheter** Handlingsplan

Hjelp *i*

Hva ønsker du i årlig pensjon? *i* 180 000 kr 640 000 kr
Som svarer til 100 % av din nåværende lønn

Når ønsker du å gå av med pensjon? *i* 65 år 75 år

Pensjon ønskes utbetalt frem til alder? *i* 77 år 99 år

Grafisk fremstilling *i*

Vi får ikke bedre data ut enn det som puttes inn. Og er det som puttes inn for unøyaktig og ikke finmasket nok, ja så kan det vel neppe bli presisjon av det.

En ting er hva det spørres om. Noen kalkulatorer begrenser også hvor nøyaktig man kan svare. Spareskillingsbanken, som vi ovenfor trakk fram for at de avrundet svarene til hele tusen, avrunder



også på spørsmålssiden. Man kan ikke legge inn lønn mer nøyaktig enn hele 10.000. Det samme gjelder Danske Bank. I og for seg kanskje fornuftig, tatt i betraktning presisjonen for øvrig i dette kalkulator-universet.

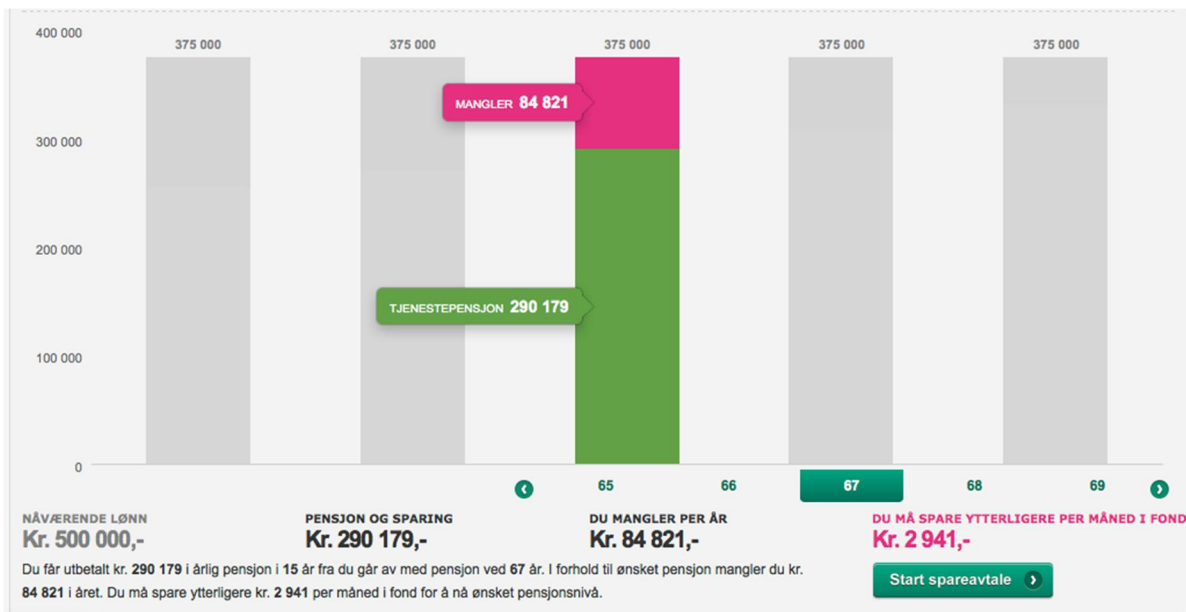
3.5 Presentasjon og hensikt

Det er relativt stor forskjeller i presentasjonen av resultatene. Men generelt må det sies at den er pedagogisk og ganske lett forståelig.

Et gjennomgående trekk er selvsagt at underdekningen, altså gapet mellom aktuell forventet pensjon og den pensjon man kan ønske seg, kommer tydelig fram. Samtidig knyttes denne underdekningen til bankens mulighet til å hjelpe deg med videre info, sparetilbud og rådgivning. Dette er nok bankens oppside ved å tilby selve kalkulatoren. Den bevisstgjør kunden om den økonomiske aldersrisiko og kan tilby løsninger.

Flere av presentasjonene er dynamiske. Du kan ved å forandre verdier i input, samtidig se hvordan pensjonsbildet endrer seg. Mange av presentasjonene er pedagogiske, intuitive og gode. Dette er nok den mest brukbare og verdifulle siden ved kalkulatoren for forbrukeren.

Selv om koblingen mellom å adressere at vi får mindre i pensjon enn vi ønsker og det faktum at sparing hos banken med kalkulatoren kan hjelpe er tydelig, er den ikke påtrengende og aggressiv. Akkurat denne balansegangen har finansinstitusjonene klart bra.



Forbrukerrådet har i forbindelse med denne undersøkelsen også besøkt et åpent informasjonsmøte om pensjon hos DNB. Altså et møte der man ikke trengte å være kunde for å delta. Møtet etterlot det samme inntrykket som kalkulatoren. På møtet informerte de om pensjon, understreket at den kan bli mindre enn ønsket, gjorde oppmerksom på at dette er noe bankene gjerne hjelper oss med, men det var ikke et salgsmøte for DNB. De som ville snakke om konkret sparing, ble bedt om å ta ny kontakt med banken.



4 FAKTA OM UNDERSØKELSEN

Forbrukerrådet har sammenliknet 17 pensjonskalkulatorer på internett.

Disse er hentet fra nettsidene til:

- NAV (som benchmark)
- Aftenposten
- Danske Bank
- Eidsberg Sparebank (Eika)
- Forvaltningshuset
- Gjensidige
- Handelsbanken
- Nordea
- Odinfondene
- Skagenfondene
- SkandiaBanken
- Sparebank1 Nord-Norge (Spb1)
- Sparebanken Sogn & Fjordane (Uavh)
- Sparebanken Sør (Uavh)
- Sparebanken Vest (SpbVest)
- Spareskillingsbanken (Uavh)
- Storebrand 2 (Uten innlogg)

For å ende opp med disse 17 er det gjort en omfattende eliminasjonsprosess. Vi har først lett etter nettbaserte verktøy som selv kaller seg pensjonskalkulatorer. Etter første runde satt vi med 42 nettsider. Da er nettsider fra datterselskaper i samme konsern bare tatt med en gang for konsernet.

Noen av disse over 40 nettsidene viste seg å være lenkesider, noen var rene kundesider som krevde kundeforhold og innlogging, noen hadde yrkesmessige begrensninger (sjømenn, helsepersonell og lignende), noen hadde andre begrensninger, eksempelvis bare henvisning til andre sider som NAV eller Norsk Pensjon. Noen ga bare folketrygd tall og noen virket ikke lenger. Alle disse er forkastet og ikke tatt med videre.

Vi skapte 10 personprofiler med en viss variasjon. Fire av personene er ekte personer som også har lagt inn dataene sine på NAV (vist med **fet skrift**). NAV krever og kjenner til langt flere opplysninger om oss enn noen av kalkulatorene ber om. Det er derfor rimelig å anta at NAVs resultat ligger nær og i alle fall nærmere enn den pensjonen man rimelig kan forvente.

De seks andre personene er diktet opp og utstyrt med et datasett som vi holder fast for hver person i alle kalkulatorene.



Personprofilene har vært:

Kvinne 25 år	Privat ansatt	Innskuddspensjon 2% u/afp	Lønn 390 000
Kvinne 35 år	Offentlig ansatt	Ytelsespensjon	Lønn 501 500
Mann 36 år	Privat ansatt	Innskuddspensjon 5% u/afp	Lønn 450 000
Mann 36 år	Privat ansatt	Innskuddspensjon 5% m/afp	Lønn 450 000
Kvinne 40 år	Offentlig ansatt	Ytelsespensjon	Lønn 482 500
Mann 43 år	Offentlig ansatt	Ytelsespensjon	Lønn 507 500
Kvinne 50 år	Privat ansatt	Ytelsespensjon uten afp	Lønn 800 000
Mann 52 år	Offentlig ansatt	Ytelsespensjon	Lønn 702 200
Mann 61 år	Privat ansatt	Ytelsespensjon med afp	Lønn 550 000
Kvinne 59 år	Offentlig ansatt	Ytelsespensjon	Lønn 650 000

For hver person er det på forhånd definert et sett input-verdier.

Ønsket pensjonsalder 67 år og ønsket pensjon er 75% av lønn.

Antall år med opptjening i folketrygden (min. 40 år)

Antall år i ytelsesbasert ordning (min. 30 år)

Dersom det spørres om det er utbetalingstid satt til 15 år.

Annen pensjon 0 (med to unntak)

Alder for oppstart i arbeidslivet 22 år (År med pensjonspoeng – inkl bi-/sommerjobb)

Avkastning på innskutt kapital – Ikke aktuelt

Kalkulatorene er sjekket i to runder. Første runde i mars 2015 og andre runde i juni 2015. To av kalkulatorene (Forvaltningshuset og OBOS-banken) hadde stengt kalkulatoren mellom de to periodene. Forvaltningshuset er

4.1 Kalkulatorene som ble testet

NAV

Orientering <https://www.nav.no/no/Person/Pensjon/Hva+kan+jeg+få+i+pensjon>

Aftenposten

Orientering http://www.aftenposten.no/jobb/KALKULATOR-Sa-mye-far-du-i-pensjon-6285608.html#_U6qmh-nlrct

Kalkulator <http://lisacache.aftenposten.no/kalkulator/pensjon/>

Danske Bank

Orientering <https://www.danskebank.no/nb-no/Privat/pensjon/Pages/pensjon.aspx>

Kalkulator (<http://cfpws6.cicero.no/danskebank/pensjon/PensionCalculator.html>)

Eidsberg Sparebank (Eika)

Kalkulator <https://esbank.no/privat/sparing/investering/pensjon#CFSCalculatorTabItem0>

Forvaltningshuset (Kalkulator borte)

Kalkulator <http://www.forvaltningshuset.no/-/Kalkulatorer/Pensjonskalkulator.aspx>



Gjensidige

Kalkulator

<https://www.gjensidige.no/privat/sparing/pensjonssparing/pensjonskalkulator#/kalkulator>

Handelsbanken

Kalkulator

<http://www.handelsbanken.no/shb/inet/istartno.nsf/FrameSet?OpenView&iddef=HandelsbankenNO&navid=HandelsbankenNO&navob=87&base=/Shb/Inet/ICentNo.nsf&sa=/Shb/Inet/ICentNo.nsf/default/q37FA36ABEF348FB8C125791F00248E97>

Nordea

Kalkulator

<http://www.nordea.no/Privat/Pensjon/Pensjonssparing/Pensjonskalkulator/1587132.html>

Odinfondene

Kalkulator <http://odinfond.no/kalkulatorer/pensjonskalkulator/>

Skagenfondene

Kalkulator <https://www.skagenfondene.no/pensjon/pensjonskalkulator/>

SkandiaBanken

Kalkulator <https://www.skandiabanken.no/Sparing/pensjonskalkulator/>

Sparebank1 Nord-Norge (Spb1)

Kalkulator <https://www.sparebank1.no/nord-norge/sparing-og-pensjon/verktoy/pensjonskalkulator/>

Sparebanken Sogn & Fjordane (Uavh)

Kalkulator <https://www.ssf.no/privat/verktoy/pensjonskalkulator/>

Sparebanken Sør (Uavh)

Kalkulator <https://www.sor.no/sparing/pensjonskalkulator/>

Sparebanken Vest (SpbVest)

Kalkulator <https://www.spv.no/privat/spare-og-plassere/pensjon/pensjonskalkulator/>

Sparekillingsbanken (Uavh)

Kalkulator <https://sparekillingsbanken.no/produkt/pensjonskalkulator/>

Storebrand 2 (Uten innlogg)

Kalkulator <https://www2.storebrand.no/pensjonskalk/>

Det finnes flere kalkulatorer som er sjekket, men de er enten ikke allment tilgjengelige (krever pålogging og identifikasjon) eller de konsentrerer seg om deler av pensjonsbildet. Derfor er de ikke med i denne oversikten.

På *Minpensjon.no* <http://www.minpensjon.no/> finnes NAVs pensjonsberegning, Norsk Pensjon om private pensjonsordninger og fripoliser, samt de store offentlige pensjonsordningene fra SPK og KLP.

Det er også lurt å sjekke arbeidsgivers pensjonsleverandør for å få vite mer om din egen pensjon hos arbeidsgiver.