

Vidensoverblik:

Forskel i mænd og kvinders
pensionsopsparinger

Indhold

1. Indledning	3
Metode	4
2. Årsager til kønsforskelle i pensionsopsparinger	5
Kvinder arbejder gennemsnitligt færre timer og til en lavere løn end mænd	5
Kvinder har flere og længere fraværsperioder fra arbejdsmarkedet	5
Kvindens pensionsopsparinger er investeret ved et lavere risikoniveau, og kvinder får lavere afkast af deres pensionsopsparinger	6
3. Hvilke konsekvenser har kønsforskelle i pensionsopsparinger?	8
Kvinder har færre økonomiske midler i pensionsalderen	8
Kvinder er økonomisk dårligere stillet ved skilsmisse	8
Kvinder er økonomisk dårligere stillet ved tab af ægtefælle	9
4. Konklusion	11
5. Litteraturliste	13

1. Indledning

Pensionsformue er over halvdelen af voksne danskernes største økonomiske aktiv. Det gælder for 60 pct. af danskere, at deres pensionsformue er større end deres nettoformue¹ (F&P, 2025). Størrelsen på pensionsformue har dermed betydning for danskernes levestandard, når de træder ud af arbejdsmarkedet.

I Danmark er mænds pensionsopsparinger i gennemsnit 29 pct. større end kvinders. Det svarer til, at mænd i gennemsnit har cirka en halv million kroner mere i pensionsopsparing end kvinder, når de når pensionsalderen. Denne forskel har ikke ændret sig i løbet af de seneste tre år (EQUALIS, 2025).

I dette vidensoverblik dykker vi ned kønsforskelle mellem mænd og kvinders pensionsopsparinger med udgangspunkt i den eksisterende forskning og viden. Indledningsvist afsøger vi hvilke årsager, der ifølge forskningen lægger bag forskelle i kvinders og mænds pensionsopsparinger. Herefter undersøges, hvilke konsekvenser forskellen i pensionsopsparing har for mænd og kvinders liv og økonomi.

Det danske pensionssystem

Det danske pensionssystem er bygget op af tre elementer, og en pensionsopsparing kan dermed være sammensat på flere forskellige måder.

Arbejdsmarkedspension er en pensionsopsparing, der er direkte knyttet til ansættelser gennem arbejdslivet. 66 pct. af danskere mellem 18 og 66 år indbetaler til en arbejdsmarkedspension (Pension for alle, 2025), og arbejdsmarkedspensioner udgør samtidig en væsentlig del af danskernes samlede pensionsopsparing: 58 pct. af lønmodtagernes opsparing går til denne type pension (ROCKWOOL fonden, 2024a). Hvor meget, den enkelte indbetaler til sin arbejdsmarkedspension, afhænger af ansættelsesvilkår og overenskomstdækning og kan variere alt efter, om den enkelte arbejder i den offentlige eller private sektor.

Private pensionsopsparinger er pensionsopsparinger, individer selv opretter og indbetaler til. 16 pct. af danskerne indbetaler til en privat pensionsopsparing (Pension for alle, 2025). 26 pct. af danske lønmodtageres pensionsopsparing går ind på private pensionsopsparinger (ROCKWOOL fonden, 2024a).

Lovbaserede pensioner er en pensionsopsparing, der udbetales af det offentlige. Ved pensionsalderen, som i 2025 er 67 år, indtræder retten til folkepension, som består af et grundtillæg og et indkomst- og formueafhængigt tillæg. Derudover er det muligt at modtage førtidspension, seniorpension og

¹ Nettoformue udgøres af opsparing fratrukket gæld samt friværdis i bolig.

tidlig pension, hvis særlige krav er opfyldt. Udbetalingens størrelse afhænger af eventuelle indtægter ved siden af (borger.dk (a), 2025). De lovbaserede pensioner er i udgangspunktet ens for alle og gradueres efter, hvor meget der udbetales af arbejdsmarkeds- og private pensioner ved siden af. Lovbaserede pensioner har derfor en vis udlignende effekt mellem kønnene (Fallesen og Østdal, 2024).

Denne udgivelse tager udgangspunkt i arbejdsmarkedspensioner og private pensioner, da det er disse to pensionsformer, der er knyttet til den enkeltes indkomst i løbet af arbejdslivet og dermed skaber kønsforskelle.

Metode

Den metodiske tilgang til vidensoverblikket beskrives i det følgende. Indledningsvist blev der foretaget brede søgninger i databaser og søgemaskiner.

Kriterierne for søgningen har været:

- Geografi: Litteratur fra Danmark og nordiske/sammenlignelige lande
- Årstal: Efter 2015

I søgningen har følgende undersøgelsesspørgsmål været guidende:

1. Hvilke årsager findes til kønsforskelle i pensionsopsparinger?
2. Hvilke konsekvenser har forskelle i pensionsopsparinger?

Litteratur blev herefter vurderet ud fra en relevansvurdering baseret på overførbare og sammenlignelighed med udgangspunkt i sammenlignelige politiske og velfærdssystemer. Efter en nøjere gennemgang og gennemlæsning er 20 studier og undersøgelser inkluderet i vidensoverblikket. Det samlede vidensgrundlag består både af peer reviewed forskning og undersøgelser udarbejdet ved danske vidensinstitutioner og pensionsselskaber.

2. Årsager til kønsforskelle i pensionsopsparinger

Forskning og undersøgelser på området peger på flere forklaringer på forskellene mellem mænd og kvinders pensionsopsparinger. Disse kan overordnet inddeles i tre temaer: kvinder arbejder gennemsnitligt færre timer og til en lavere løn end mænd, kvinder har flere og længere fraværsperioder fra arbejdsmarkedet, og kvinders pensionsopsparinger er investeret ved lavere risikoniveau, og kvinder får lavere afkast af deres pensionsopsparinger.

Kvinder arbejder gennemsnitligt færre timer og til en lavere løn end mænd

Selvom mænds pensionsopsparing i gennemsnit er 29 pct. større end kvinders, indbetaler kvinder i alle aldersgrupper gennemsnitligt en højere procentdel af deres løn til pensionsopsparing (F&P, 2024a). En del af forskellen i pensionsopsparinger skyldes altså, at kvinders højere procentuelle indbetalinger udgør et mindre beløb end mænds. Dette skal forstås i relation til, at kvinder gennemsnitligt har lavere indkomster end mænd. På tværs af arbejdsmarkedet er kvinders erhvervsindkomst i gennemsnit 39 pct. lavere end mænds (Tænketanken EQUALIS, 2025).

Forskellen i mænd og kvinders indkomster skyldes flere forhold: Kvinder arbejder gennemsnitligt færre timer om ugen end mænd og er oftere ansat i brancher og stillinger, hvor lønniveauet er lavere (Tænketanken EQUALIS, 2025). Familieudvidelse spiller også en vigtig rolle. Forskning viser, at kvinders arbejdsmarkedsindkomst falder med ca. 20 pct., efter de har fået børn, og at dette fald er vedholdende på lang sigt. Familiestiftelse påvirker blandt andet kvinders arbejdsmarkedsdeltagelse, antal arbejdstimer, løn samt i hvilke sektorer og for hvilke arbejdsgivere, de vælger at arbejde. Dette er de underliggende mekanismer, der forklarer faldet i arbejdsmarkedsindkomst (Kleven et al., 2019; Tiedemann & Fernstrøm, 2025).

Samtidig viser forskning, at der er en uforklaret lønforskel på 7 pct. mellem mænd og kvinder i sammenlignelige jobs på det danske arbejdsmarked (Penner et al., 2023). Disse forhold betyder, at selv hvis mænd og kvinder i sammenlignelige jobs indbetaler samme andel af deres løn til pensionsopsparingen, ville det indbetalte beløb være lavere for kvinder end for mænd.

Kvinder har flere og længere fraværsperioder fra arbejdsmarkedet

Udover at kvinder i deres tid på arbejdsmarkedet har lavere indkomster og dermed indbetaler mindre til deres pensionsopsparing, har kvinder også længere perioder med fravær fra arbejdsmarkedet, blandt andet i forbindelse med familiestiftelse.

Kvinder går længere tid på barsel og er gennemsnitligt på barselsdagpenge i 35 uger, mens mænd gennemsnitligt er på barselsdagpenge i 9 uger (Tænketanken EQUALIS, 2025). Dette tal er alene udtryk for fravær fra arbejdspladsen, hvor medarbejderen modtager barselsdagpenge. Tallet siger ikke noget om, hvor meget der indbetales til pension i perioden.

Er medarbejderen på barsel med fuld løn, vil der automatisk blive indbetalt pension af lønnen. Får medarbejderen ikke fuld løn under barsel (eller får fuld løn i nogle perioder af barslen), vil pensionsindbetalingen afhænge af det specifikke ansættelsesforhold (borger.dk (a), 2025). Medarbejders mulighed for løn under barsel kan afhænge af refusionsgraden fra den barselsfond, som deres virksomhed betaler til, samt den individuelle virksomheds barselsvilkår. På tværs af barselsfonde er der varierende krav og rettigheder, herunder anciennitetskrav til medarbejderen, dækningsgrad af medarbejderens løn, som virksomheden kan få refusion for, og (mangel på) dækning af arbejdsgiverens pensionsbidrag. Alle danske virksomheder skal indbetale bidrag til en barselsfond for samtlige medarbejdere (Dansk Industri, 2025).

Modtager medarbejderen ikke løn under barsel, men udelukkende barselsdagpenge, vil der ikke blive indbetalt til medarbejderens arbejdsmarkedspension.

Betydningen af familieførøgelse på pensionsulighed øges med antallet af børn, den enkelte har. Forskning viser, at jo flere børn en familie har, jo større er uligheden mellem mænd og kvinders pension. Kvinder mellem 40-59 år uden børn har 7 pct. lavere pensionsformue end mænd uden børn. Samtidig har mødre med to børn 23 pct. lavere pensionsformue end fædre med to børn. Pensionsformuen er 38 pct. lavere for mødre end fædre blandt forældre med fire eller flere børn (ROCKWOOL Fonden, 2024a).

Kvinders pensionsopsparinger er investeret ved et lavere risikoniveau, og kvinder får lavere afkast af deres pensionsopsparinger

En tredje årsag til kønsforskellene omhandler, hvordan pensionsopsparingen investeres. Forskning peger på, at kvinder i højere grad end mænd vælger mere konservative investeringsstrategier til deres pensionsopsparing, hvilket på sigt kan resultere i et lavere afkast (Larsen, Nielsson & Rangvid, 2022). Her er det dog vigtigt at have for øje, at selvom en højere risikoprofil for investering af pensionsopsparing giver mulighed for at få højere afkast, indebærer det samtidig større risiko for tab. En højere risikoprofil leder dermed ikke nødvendigvis til en højere pensionsopsparing.

Tal fra danske pensionsselskaber peger på, at kvinders pensionsopsparinger er investeret mindre risikofyldt end mænds. Blandt Vellivs kunder er andelen af kvinder, der har en høj risikostrategi på deres pensionsopsparing, cirka halvt så stor som andelen af mænd (Velliv, 2025). En analyse fra Sydbank viser, at blandt deres kunder falder andelen af kvinder i de forskellige risikogrupper, som risikoniveauet stiger. Mens den konservative (laveste) risikogruppe udgøres af 58 pct. kvinder, udgøres den aggressive (højeste) risikogruppe af 34 pct. kvinder (Sydbank, 2024).

På tværs af brancher og karakteristika såsom alder og erhvervserfaring er der forskel på, hvor stor en andel af kvinders (47 pct.) og mænds (72 pct.) pensionsopsparing, der er investeret i markedsrenteprodukter (Danmarks Nationalbank, 2021). Disse produkter er mere volatile, fordi de afhænger af udsving på de finansielle markeder,

hvilket både indebærer en større sandsynlighed for højere afkast og større risiko for tab (Danmarks Nationalbank, 2021). Det kan dermed afspejle en højere risikoprofil.

Forskelle i mænds og kvinders investeringsstrategier for deres pensionsopsparinger skyldes ikke kun individuelle valg. En del af forklaringen på kønsforskellen er det kønsopdelte arbejdsmarkedet, forstået som at mænd og kvinder på det danske arbejdsmarked har en tendens til at arbejde i forskellige brancher. Da overenskomster og pensionselskaber ofte er tilknyttet bestemte typer brancher, kan der være forskelle i valgmuligheder for investering af pensionsopsparing (Danmarks Nationalbank, 2021). F.eks. arbejder en stor del af kvinder i den offentlige sektor, hvor det er overenskomstbestemt, at pensionsopsparinger skal placeres i mindre risikofyldte investeringsprofiler (Fallesen & Østdal, 2024).

Der er dog tegn på, at kvinder i stigende grad vælger en højere risikograd for deres pensionsopsparing. Hos PFA er andelen af kvinder, der har valgt en høj risikoprofil steget fra 6,2 pct. i 2022 til 10,2 pct. i 2024 (PFA, 2025). En analyse fra Sampension viser ligeledes, at deres kvindelige kunder i stigende grad justerer på deres investeringsprofiler, og at 95 pct. af disse justeringer er til en højere risikoprofil (Sampension, 2025).

3. Hvilke konsekvenser har kønsforskelle i pensionsopsparinger?

Den tilgængelige viden på området afdækker en række konsekvenser ved den kønnede forskel i pensionsopsparing. I denne udgivelse fremhæver vi tre konsekvenser: kvinder har færre økonomiske midler i pensionsalderen, kvinder er økonomisk dårligere stillet ved skilsmisse, og kvinder er økonomisk dårligere stillet ved tab af ægtefælle.

Kvinder har færre økonomiske midler i pensionsalderen

Pensionsopsparing udgør det største økonomiske aktiv for langt de fleste danskere (F&P, 2025) og er dermed en afgørende faktor for økonomisk tryghed i pensionsalderen. De kønsforskelle, der ses i pensionsopsparings størrelse, har derfor også konkrete konsekvenser. Når kvinder i gennemsnit har lavere pensionsopsparinger end mænd, betyder det, at de ofte går ind i pensionisttilværelsen med færre økonomiske midler.

En analyse fra ROCKWOOL Fonden viser, at pensionerede kvinders disponible indkomst gennemsnitligt er ca. 15 pct. lavere end mænds (ROCKWOOL Fonden, 2024b). Dette dækker over en stor forskel mellem enlige kvinder og kvinder i parforhold. Mens enlige kvinders disponible indkomst er under 10 pct. lavere end enlige mænds, har kvinder i parforhold en disponibel indkomst, der er ca. 25 pct. lavere end mænd i parforhold (ROCKWOOL Fonden, 2024b).

Samtidig lever kvinder gennemsnitligt længere end mænd. En midaldrende dansk kvinde forventes i gennemsnit at leve 3,5 år længere end en midaldrende dansk mand (Vaupelet et al., 2022). Kvinder trækker sig samtidig tilbage fra arbejdsmarkedet ca. 1,5 år tidligere end mænd. Dette medvirker til, at kvinders mindre pensionsformue i gennemsnit skal strække sig over flere år end mænds (F&P, 2024b).

Kombinationen af mindre pensionsopsparinger og længere levealder har konsekvenser for kvinders mulighed for at opretholde den levestandard, de havde før pensionsalderen. Samtidig kan det have konsekvenser for deres mulighed for at tilkøbe supplerende sundhedsydelser og ældrepleje, som ikke fuldt ud dækkes af det offentlige (Fallesen og Østdal, 2024). Dette er særligt relevant, idet kvinder generelt lever med flere gener og en højere grad af funktionsnedsættelse end mænd i alderdommen (sundhed.dk, 2023).

Kvinder er økonomisk dårligere stillet ved skilsmisse

Det har samtidig større økonomiske konsekvenser for kvinder end mænd at blive skilt fra deres partner. I 2024 blev 41 pct. af gifte par i Danmark skilt (Statistikbanken, 2025).

I 2007 vedtog Folketinget ægtefællepensionsreformen. Denne reform har medført, at der ikke længere sondres mellem type af pensionsopsparing ved bodeling i forbindelse med en skilsmisse. Før reformen trådte i kraft, var typen af pensionsopsparing afgørende for, om en pension skulle deles ved separation, skilsmisse og død. Ægtefæller skulle som udgangspunkt dele pensioner, der ikke var møntet på livsvarig forsørgelse – dvs. kapital- og ratepension. Derimod blev overenskomstfastsat pension og livrentepension holdt ude af bodelingen (Børne- og Socialministeriet, 2019).

Med reformen i 2007 kan en part nu undtage hele sin pensionsopsparing af bodelingen, hvis den afspejler en "rimelig pension" baseret på uddannelse, job og lønningsforløb – uanset hvilken type opsparing, der er tale om. Det vil sige, at pensionsformuer ikke indgår som en del af formuefællesskabet i ægteskaber på lige fod med f.eks. boligformue (Børne- og Socialministeriet, 2019). Det har økonomiske konsekvenser for kvinder, idet kvinders pensionsformue gennemsnitligt er lavere end mænds, og at pensionsformuen ofte udgør individers største aktiv. En del af årsagerne til kvinders lavere pensionsopsparing er dog netop familierelaterede. Mødre er gennemsnitligt længere på barsel end fædre, går oftere på deltid efter de får børn end fædre og skifter i højere grad job til lavere lønnede brancher og arbejdspladser med bedre familierelaterede vilkår, end fædre gør.

Som lovgivningen er i dag, er der mulighed for compensation ved skilsmisse til den part, der har en lavere pensionsopsparing, men hvis parten med den største pension har en "rimelig pension", eller hvis forskellen mellem de to parter pensioner ikke er meget stor, vil der som udgangspunkt ikke gives compensation (Børne- og Socialministeriet, 2019).

Kvinder er økonomisk dårligere stillet ved tab af ægtefælle

På trods af forskellen mellem mænd og kvinders disponible indkomst, når de indgår i parforhold, har kvinder større økonomisk fordel af at være i et parforhold, end mænd har. Der er såkaldte 'stordriftsfordele' ved at leve flere sammen, f.eks. er husleje og mad ofte billigere per person i et (samboende) par sammenlignet med en enlig. Hvis der tages højde for 'stordriftsfordelene' ved at leve i parforhold, og der ses på parrenes samlede disponible indkomst, svarer det til at mænds (ækvivalerede) disponible indkomst er cirka 40.000 kr. højere i parforhold end som enlige, mens kvinders er 100.000 kr. højere. Selvom kvinders egen disponible indkomst er mindre, når de indgår i et parforhold, er deres forbrugsmuligheder større på grund af parrets samlede disponible indkomst og 'stordriftsfordele' (ROCKWOOL Fonden, 2024b).

Det har dermed større økonomiske konsekvenser for kvinder at miste deres partner, end det har for mænd. Forskellen på disponibel indkomst mellem kvinder og mænd i parforhold udgøres i overvejende grad af en forskel i opsparet pension og kapitalindkomst mv. (ROCKWOOL Fonden, 2024b). Pension overdrages ikke på samme måde som øvrig formue til enker, og for de fleste typer pensioner gælder det,

at enker kan få adgang til ingen eller en del af pengene (borger.dk(b), 2025). Tab af ægtefælle stiller dermed kvinder økonomisk dårligere end mænd.

Samtidig er det mere sandsynligt, at kvinder mister deres partner, når de gennemsnitligt lever længere. Lige under halvdelen af kvindelige pensionister er enlige, når de når 75 år, og ved 85-års alderen er det næsten 80 pct. Dette medvirker til, at der er større risiko for, at kvinder, som oftere er enlige, havner under fattigdomsgrænsen (ROCKWOOL Fonden, 2024b). Selvom offentlige pensioner tager højde for civilstatus og manglende 'stordriftsfordele' for enlige pensionister, lever enlige i højere grad under fattigdomsgrænsen og i risiko for at havne under fattigdomsgrænsen (ROCKWOOL Fonden, 2024b).

4. Konklusion

Dette vidensoverblik undersøger, hvorfor og hvilken betydning det har, at mænds pensionsopsparing gennemsnitligt er 29 pct. større end kvinders. Ud fra den tilgængelige forskning og viden på området finder vi tre overordnede årsager til denne forskel:

1. Kvinder arbejder gennemsnitligt færre timer og til en lavere løn end mænd.

På tværs af arbejdsmarkedet er kvinders erhvervsindkomst 39 pct. lavere end mænds. Dette skyldes til dels, at kvinder gennemsnitligt arbejder færre timer end mænd og oftere er ansat i brancher og stillinger med lavere lønniveau. Desuden går en større del af kvinder på deltid efter at have fået børn. Der er yderligere en uforklarlig lønforskel på 7 pct. mellem mænd og kvinder i sammenlignelige jobs. Kønsforskelle i indtjening sætter sig også i pensionsopsparing.

2. Kvinder har flere og længere fraværsperioder fra arbejdsmarkedet.

Kvinder har længere perioder med fravær fra arbejdsmarkedet, blandt andet i forbindelse med familiestiftelse. Det afhænger af de konkrete ansættelsesforhold, hvorvidt arbejdsgiveren fortsætter med at indbetale til medarbejderens pension under barselsperioden. Samtidig øges uligheden mellem mænd og kvinders pension, jo flere børn de har. Dette kan skyldes, at mødre oftere vælger arbejdspladser med bedre vilkår og lavere løn (f.eks. den offentlige sektor) eller går på deltid, når de får børn.

3. Kvinders pensionsopsparinger er investeret mindre risikofyldt, og kvinder får lavere afkast.

Kvinders pensionsopsparing er generelt investeret ved et lavere risikoniveau end mænds. Dette kan – afhængigt af markedsudsving – lede til, at mænd får højere afkast på deres pensionsopsparing, og at deres pensionsopsparing dermed vokser mere over tid. Dette skyldes til dels, at mænd og kvinder generelt er ansat i forskellige brancher, hvor muligheden for at tilpasse investeringsstrategien for pension er forskellig. Der er samtidig tegn på, at kvinder er mindre risikovillige end mænd, når de skal vælge deres investeringsprofil.

At kvinder gennemsnitligt har en mindre pensionsopsparing end mænd betyder, at mænd og kvinder generelt set påvirkes forskelligt af bestemte livsbegivenheder. Denne udgivelse finder, at der særligt er tre livsbegivenheder, der rammer kvinder hårdere økonomisk end mænd på grund af forskellen i pensionsopsparing:

1. Kvinder har færre økonomiske midler i pensionsalderen.

Pensionerede kvinders disponible indkomst er gennemsnitligt ca. 15 pct. lavere end mænds. Samtidig lever kvinder gennemsnitligt længere. Denne kombination har konsekvenser for kvinders mulighed for at opretholde deres levestandard og deres mulighed for at tilkøbe sundhedsydelser og ældrepleje, som ikke fuldt ud dækkes af det offentlige.

2. Kvinder er dårligere økonomisk stillet ved skilsmisse.

Før ægtefællereformen i 2007 skulle ægtefæller som udgangspunkt dele pensioner, der ikke var møntet på livsvarig forsørgelse. Med reformen kan pensionsopsparing helt undtages fra bodeling, hvis den afspejler en "rimelig pension" baseret på uddannelse, job og lønningsforløb. Det har økonomiske konsekvenser for kvinder, idet pensionsformue ofte udgør individets største økonomiske aktiv.

3. Kvinder er økonomisk dårligere stillet ved tab af ægtefælle.

Kvindens egen disponible indkomst er mindre, når de er i et parforhold, men deres forbrugsmuligheder er større på grund af parrets samlede disponible indkomst og 'stordriftsfordele'. Den kønnede forskel i disponibel indkomst i parforhold udgøres hovedsageligt af opsparet pension og kapitalindkomst mv. For de fleste typer pension kan enker og enkemænd få adgang til ingen eller en del af deres afdøde ægtefælles pension. Når mænd gennemsnitligt har større pensionsopsparing end kvinder, har det dermed større økonomiske konsekvenser for kvinder at miste deres partner, end det har for mænd.

5. Litteraturliste

- Pension for alle (besøgt 25. august 2025). Den danske pensionsmodel. **ATP**.
<https://www.pensionforalle.dk/pension-helt-enkelt/faa-det-store-billede/den-danske-pensionsmodel>
- Borger.dk (a) (besøgt 25. august 2025). Om pension.
<https://www.borger.dk/pension-og-efterloen/Pensionssystemet-i-Danmark/Om-pension>
- Borger.dk (b) (besøgt 25. august 2025). Pension, når du dør.
<https://www.borger.dk/pension-og-efterloen/Dit-liv-aendrer-sig---tjek-pensionen/Pension-ved-sygdom-ulykke-og-doed/Pension-naar-du-doer>
- Børne- og Socialministeriet (2019). Ligestillingsmæssige konsekvenser af ægtefællepensionsreformen af 2007.
- Danmarks Nationalbank (2021). Kønsforskelle i pensionsprodukter.
<https://www.nationalbanken.dk/da/viden-og-nyheder/data-og-statistik/arkiv/2021/koensforskelle-i-pensionsprodukter-02-12-2021>
- Dansk Industri (2025). Barselsfond. <https://www.danskindustri.dk/vi-radgiver-dig/personale/graviditet-og-barsel/barselsfond/>
- Fallesen, P. & Østdal, J.R. (2024). Ulighed i pensioner i Danmark på tværs af køn. Samfundsøkonomen, 2024:3
- F&P (2024a). Ingen tegn på overopsparing: I gennemsnit går 12,3 pct. af lønnen til pension. <https://fogp.dk/tal-og-analyser/ingen-tegn-paa-overopsparing-i-gennemsnit-gaar-12-3-pct-af-loennen-til-pension/>
- F&P (2024b). Kvinder trækker sig 1,5 år tidligere fra arbejdsmarkedet. <https://fogp.dk/nyheder/kvinder-traekker-sig-1-5-aar-tidligere-fra-arbejdsmarkedet/>
- F&P (2025). For de fleste danskere er pensionsformuen det største aktiv. <https://fogp.dk/tal-og-analyser/for-de-fleste-danskere-er-pensionsformuen-det-stoerste-aktiv/>
- Jørgensen, T.H., & Søgaard, J.E. (2021). Welfare Reforms and the Division of Parental Leave. *SSRN Electronic Journal*.
- Kleven, H., Landais, C. & Søgaard, J.E. (2019). Children and Gender Inequality: Evidence from Denmark. *American Economic Journal: Applied Economics*, 11(4): 181-209
- Larsen, L.S., Nielsson, U. & Rangvid, J. (2022). Gender and choice of pension product. *Finance Research Letters*, 47, Part B

- Penner, A.M., Petersen, T., Hermansen, A.S. et al. (2023). Within-job gender pay inequality in 15 countries. *Nature Human Behaviour*, 7: 184–189
- PFA (2025). Flere kvinder interesserer sig for pension. <https://www.pfa.dk/news-archive/2025/03/07/14/48/flere-kvinder-interesserer-sig-for-pension>
- ROCKWOOL Fonden (2024a). Jo flere børn, des større ulighed mellem fars og mors pension. <https://rockwoolfonden.dk/udgivelser/jo-flere-boern-des-stoerre-ulighed-mellem-fars-og-mors-pension/>
- ROCKWOOL Fonden (2024b). Arbejdspapir om fordelingsaspekter af det danske pensionssystem. <https://rockwoolfonden.dk/udgivelser/fordelingsaspekter-af-det-danske-pensionssystem/>
- Sampension (2025). Langt flere kvinder skruer på investeringsrisikoen i pensionsopsparingen. <https://www.sampension.dk/om-sampension/presse/nyheder/langt-flere-kvinder-skruer-paa-investeringsrisikoen-i-pensionsopsparingen>
- Statistikbanken (besøgt 25. august 2025). SKI55: Skilsmisseprocent. **Danmarks Statistik**. <https://www.statistikbanken.dk/20002>
- Sundhed.dk (2023). Ældres sundhed, fysisk aktivitet. <https://www.sundhed.dk/sundhedsfaglig/laegehaandbogen/sundhedsoplysning/forebyggende-medicin/fysisk-aktivitet/aeldres-sundhed-fysisk-aktivitet/>
- Sydbank (2024). Evas forsigtighed er verdens dyreste sovemedicin. <https://www.sydbank.dk/privat/artikler/artikel/Evas%20forsigtighed%20er%20verdens%20dyreste%20sovemedicin>
- Tiedemann, A. & Fernstrøm, A. (2025). Langt flere kvinder end mænd går ned i arbejdstid, når de bliver forældre. **Dansk Industri**. <https://www.danskindustri.dk/arkiv/analyser/2025/4/langt-flere-kvinder-end-mand-gar-ned-i-arbejdstid-nar-de-bliver-foraldre/>
- Tænk tanken EQUALIS (2025). Diversitetsbarometer 2025. <https://equalis.dk/wp-content/uploads/2025/03/Diversitetsbarometer-2025.pdf>
- Vaupel, J.W., Boucher, M.-P.B., Kashnitsky, I. & Søgarrrd, J. (2022). Demografiske perspektiver på danskernes levetid. I **Andersen, T.M. & Skaksen, J.R. (red.). Et aldrende Danmark**. Gyldendal
- Velliv (besøgt 25. august 2025). Kvinder og investering. <https://www.velliv.dk/viden/kvinder-og-investering>