

Forsikringskonferansen 2020

“Egen pensjonskonto”

Agenda



Pensjonsleverandørene - hva nå?

Individet - økt eierskap til pensjonsavtalene?

Meglermarkedet

Hva skjer i 2021 og etterpå?

Innskuddspensjonsmarkedet

Hvilken betydning vil egen pensjonskonto ha for leverandørene?

"Betydningen av passivt samtykke"



- Individuelle pensjonsavtaler implementeres inn i bedriftsbetalte ITP avtaler
- Reduserte inntekter for leverandørene
- Økte kostnader i forbindelse med utvikling av systemløsninger og implementering
- Økt konkurranse om kundene (både bedrift og ansatt/pensjonsbeholdningene) i årene som kommer
- Økt fleksibilitet for individet gir økt behov for rådgivning
- Behov for å definere markedsposisjon

De kollektive ITP avtalen blir svært viktige for leverandørene!

Noen fokusområder i tiden som kommer...

Premiefastsettelsen - forsikringsrisiko

- "Løpende" betalende pensjonsavtaler
 - Nytt utførepunkt i 2015
 - Fripoliserettigheter
 - Avsetningsmodeller
 - Fornyelsesprosessene....



Kapitalforvaltning

- Selvvalgt leverandør
 - Forvaltningsmodeller
 - Honorarstrukturer
 - Rådgivningsutfordringer (?)

Sparesatsene

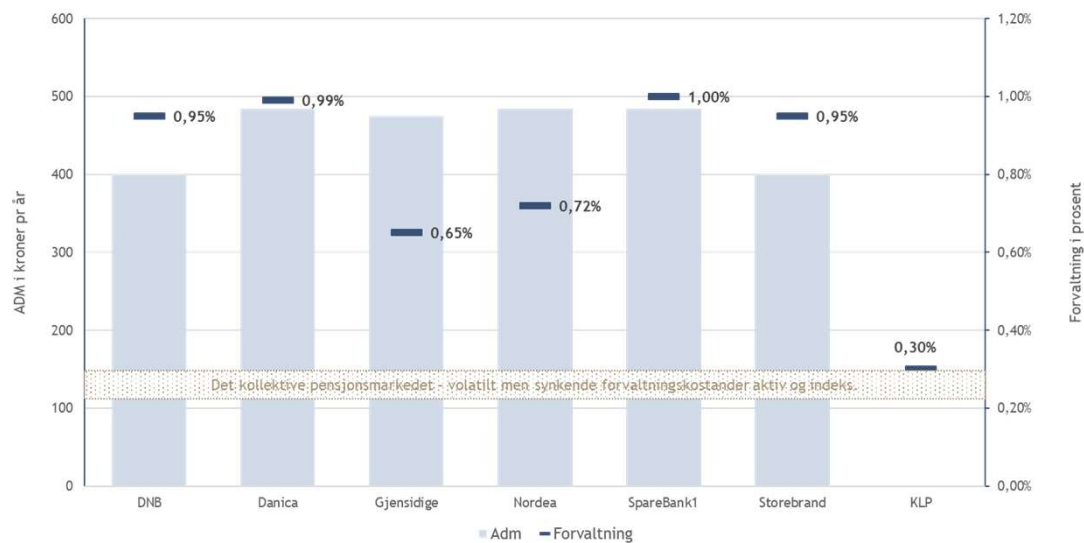
- Økt eierskap
- Økt fokus på sparesatsene og tilhørende knekkpunkter
- Framtidige tariffoppgjør
- Renaissance for egenandeler?

Nye aktører på banen?

- Organisasjonsmarkedet
 - Forvaltningsselskaper
 - Økt individuelt eierskap"Alle finansielle tjenester på et sted"
- , men markedet mer krevende enn antatt?*

Egen pensjonskonto og individet

Fra nærmest "bevisstløshet" til økt eierskap (?)



INFORMASJON



Økt fleksibilitet og ansvar for egen pensjon
Hvem skal bidra?

Meglerrollen i tiden som kommer...

"Markedsposisjonen"

Meglerrollen har endret seg i de senere årene...

Markedsposisjonering:

- Individualisering av sparemarkedet - 2011
- Industrialisering av leveransen (f.eks. forsikringsfasiliteter)
- 1:1 rådgivning

Honorarstrukturer:

- Diverse ulike modeller
- Fellesnevner - reduserte honorarer

Fremover?

- Økt bevissthet på egen strategi og leveranse
- Økt krav til kvalitet i leveransen
- Bærekraftige honorarstrukturer



Hva tror vi skjer i 2021 og etterpå?

Implementering av egen pensjonskonto

- Implementering av egen pensjonskonto - 4 mnd reservasjon og flyttefrist
- Betydelig aktivitet knyttet til informasjon både i 2020 og ikke minst i 2021
- Viktig for kundene å forberede seg på ny informasjonsplikt som følger av egen pensjonskonto
- Vi tror de færreste vil benytte seg av reservasjonsretten i første omgang
- Økt rådgivningsbehov fra ansatte etter implementeringen
- Økt sannsynlighet for flytting av pensjonskontoer i 2020?
- Hvilken posisjon vil livselskapene ta ?
 - Hva tenker de og hva vil de gjøre?



takk for meg!

This presentation (hereinafter referred to as the "Presentation") has been prepared exclusively for information purposes. We do not intend, and do not assume any obligation, to update or correct the information included in this Presentation. The contents of this Presentation are not to be construed as legal, business, investment or tax advice. Each recipient should consult with its own legal, business, investment and tax adviser as to legal, business, investment and tax advice. We expressly disclaim any liability in connection with the matters described herein.

This Presentation is subject to Norwegian law, and any dispute arising in respect of this Presentation is subject to the exclusive jurisdiction of Norwegian courts with Oslo City Court AS exclusive venue.

Arctic Insurance AS

Postboks 1833 Vika
0123 Oslo

Haakon VII's gt 5, NO-0161 Oslo

Tel +47 21 01 31 00