

Egen pensjonskonto

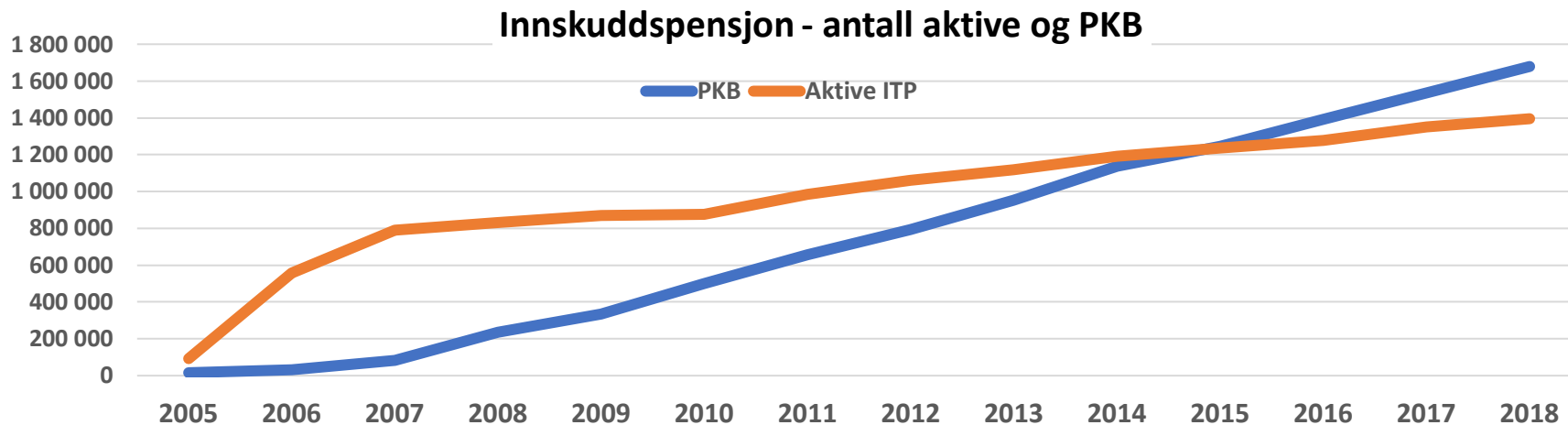
*Starten på et nytt
pensjonsmarked*

Geir Holmgren

13. april 2021



Problemet: Små pensjonskapitalbevis i et omfang ingen så for seg da dagens regelverk ble laget



OTP innføres
Bedriften må dekke
kostnader for aktive

Sterk konkurranse om
bedriftsavtalene

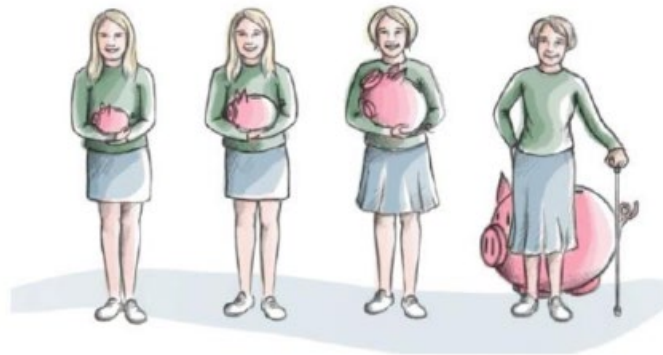
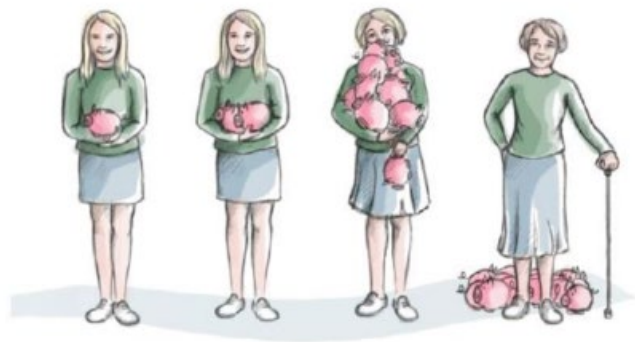
Mange små PKB-er
Lav bevissthet
Lite flytting

Pensjonskonto tema
i lønnsoppgjørene

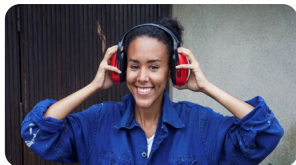
Utredninger og
lovforslag

Myndighetenes mål med reformen

- Pensjonsmidlene i innskuddspensjonsordninger skal forvaltes mer effektivt.
- Arbeidstakere skal få bedre oversikt over sin egen pensjonsopptjening.



Forventninger til egen pensjonskonto



Arbeidstakere

- Enklere oversikt
- Lavere kostnader og mer pensjon
- Nye valgmuligheter



Arbeidsgivere

- Nøytralt for arbeidsgiver
- Enkel administrasjon av pensjonsordningene



Leverandører

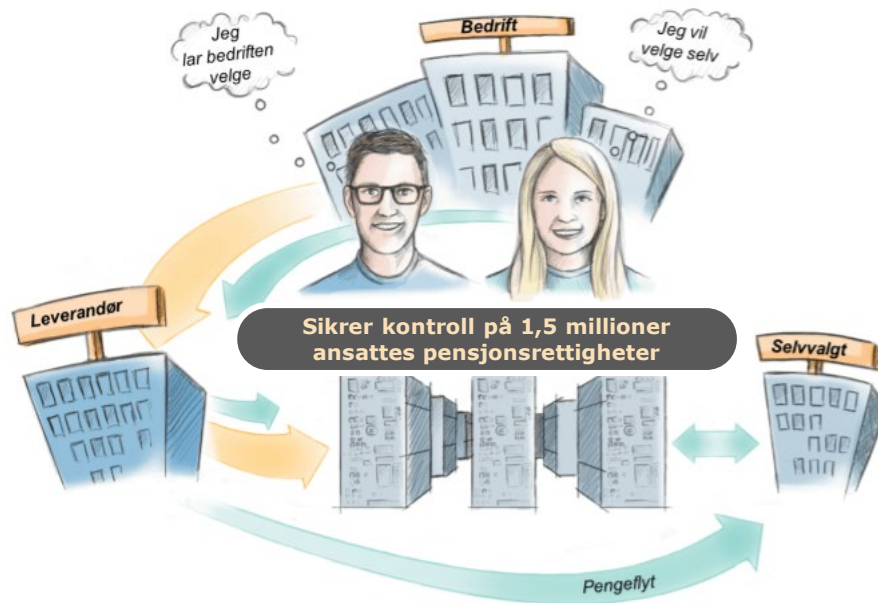
- Lavere inntekter
- Nye løsninger – digital infrastruktur
- Flere leverandører og sterkere konkurranse



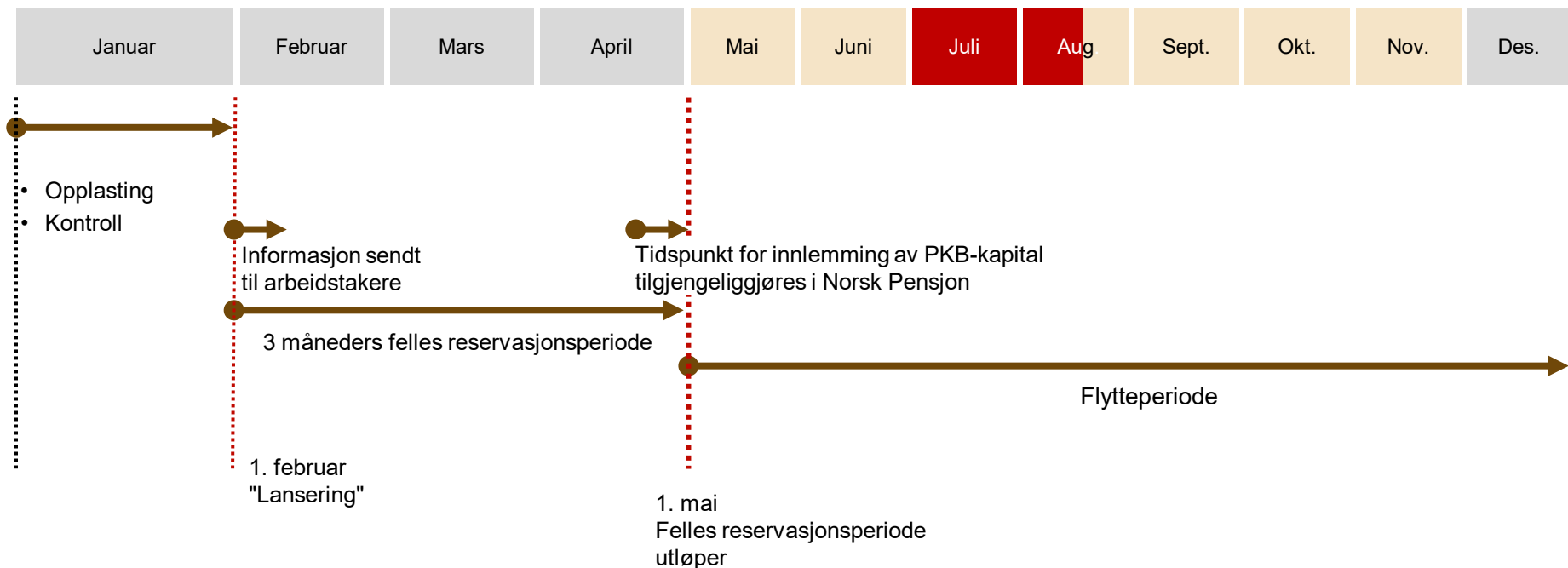
*Svært godt
gjennomført
lovarbeid fra
Finansdepartementet*

Reformen med egen pensjonskonto krever en ny teknologisk bransjeløsning for pensjon – Pensjonskontoregisteret er i drift

- Prosjektsamarbeid mellom etablerte og nye pensjonsaktører
- Felles teknologisk infrastruktur etablert
- Åpent og transparent utviklingsarbeid, i godt samarbeid med Finansdepartementet
- Sikrer effektive og markedsmessige løsninger

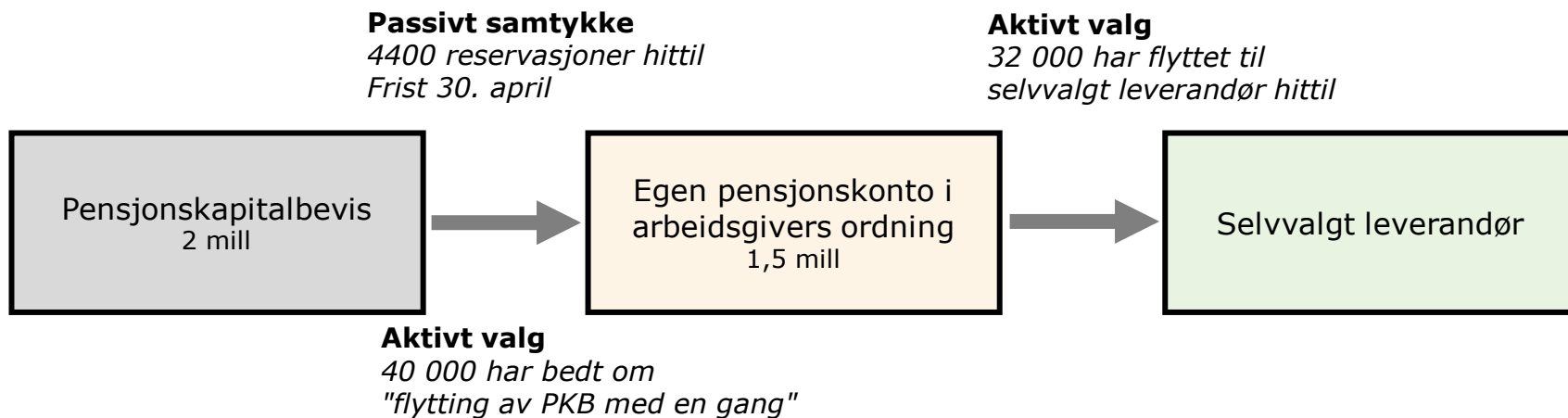


Innføring av egen pensjonskonto gjennom 2021

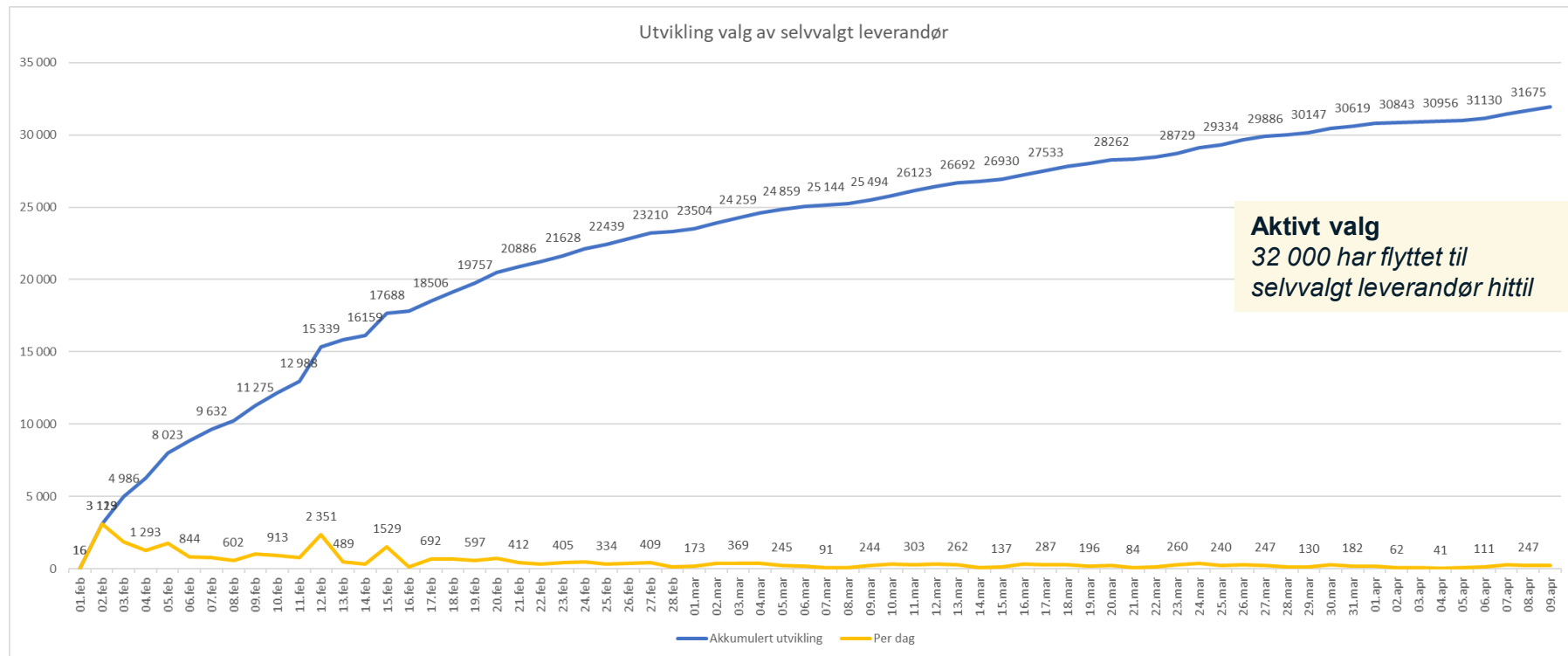


Status: Løsningene er på plass, arbeidstakerne tar valg, snart begynner den store flytten

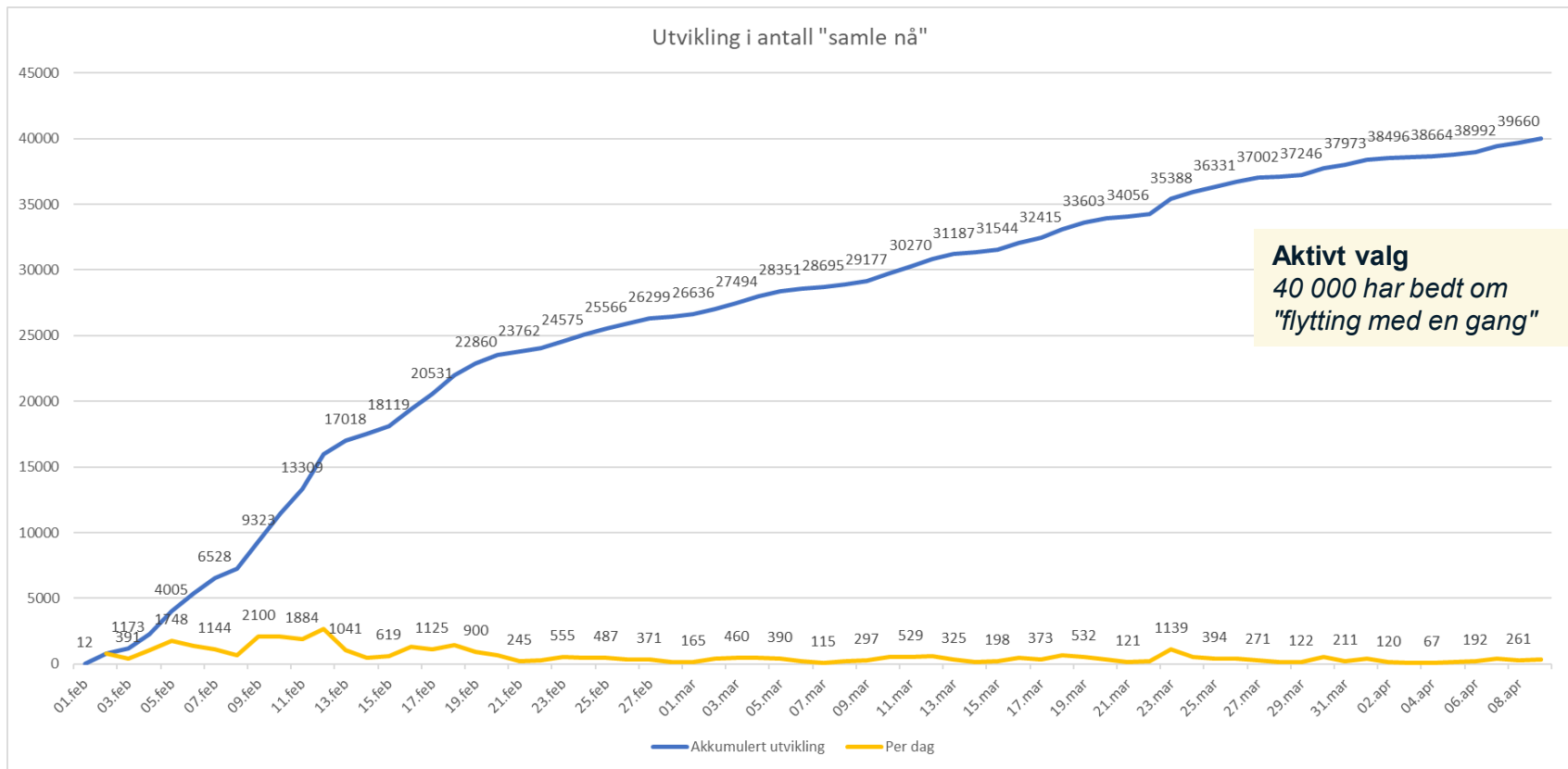
- 1,5 millioner arbeidstakere får egen pensjonskonto i løpet av 2021
- Standardløsningen sikrer bedriftspriser for tidligere opptjening
- Vi kan velge leverandør selv



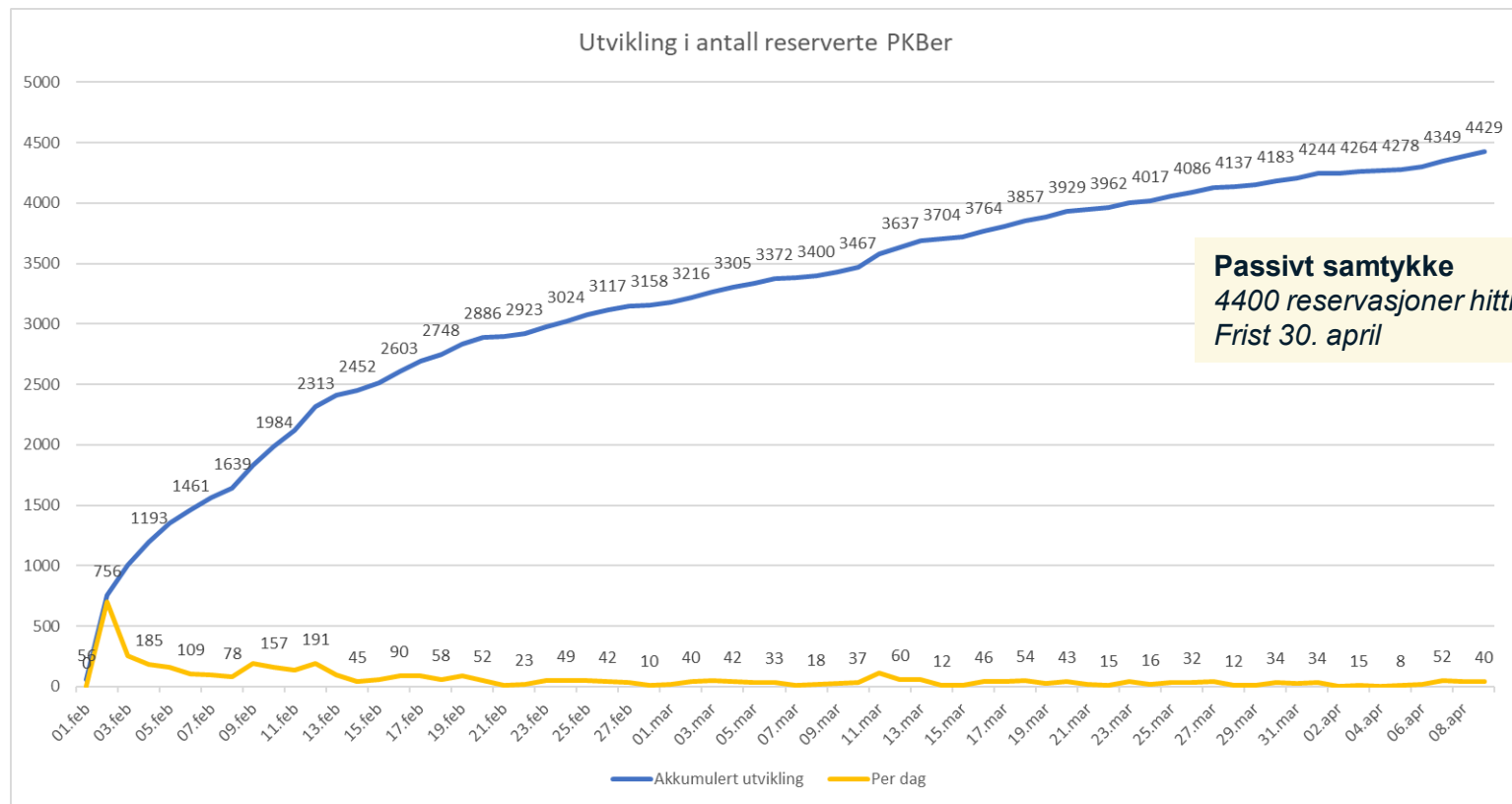
Utvikling i valg av selvvalgt leverandør fra 1. februar



Utvikling i antall som har valgt å «samle nå» fra 1. februar

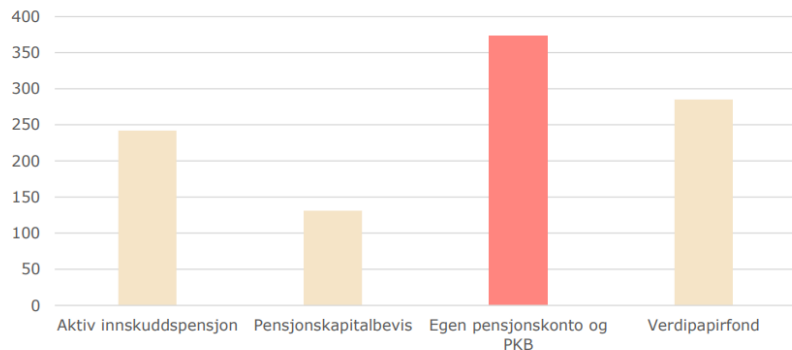


Utvikling i antall reserverte PKB-er fra 1. februar



God rådgivning viktig når ansatte får nye valgmuligheter

250 mrd kr blir "flyttbare" –
ansatte kan velge leverandør selv



Mrd kr pr 31.12.2020, kilde Finans Norge og VFF

Regelverket krever individuell rådgivning

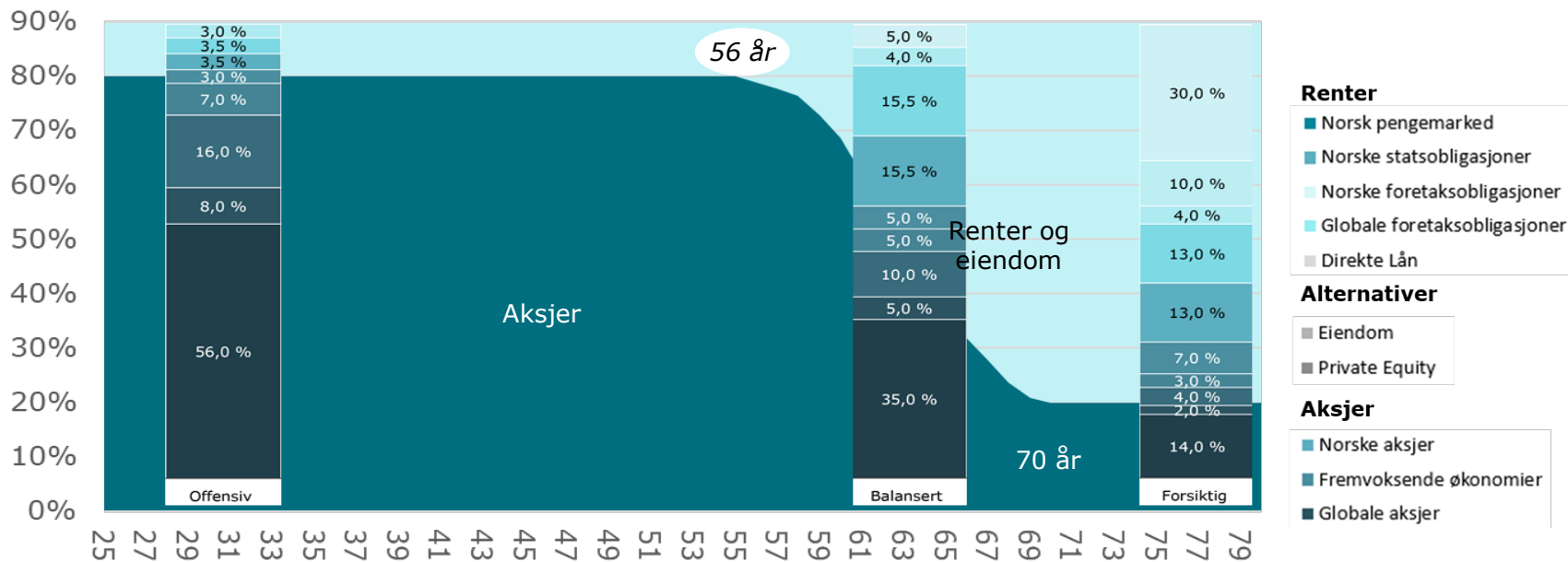
- Kartlegge behov og ønske om risiko
- Opplyse om kostnader og binding av pensjonskapital
- Gi råd om sammensetning av porteføljen tilpasset blant annet gjenstående tid til uttak (pensjon)
- Råd om risikoreduserende tiltak før uttak

Følges reglene?

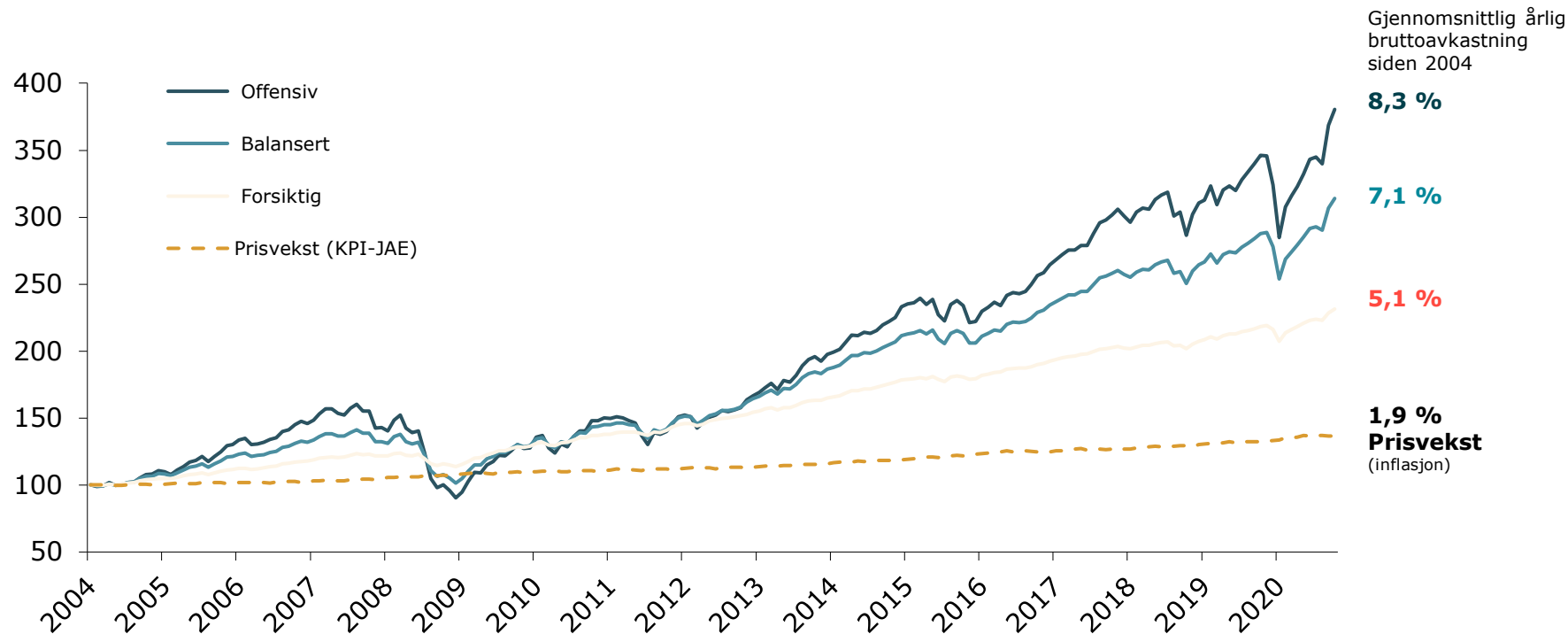
- I varierende grad.
- Vi observerer at det er kjøpsløsninger for egen pensjonskonto (selvvalgt) i markedet som ikke kartlegger kundenes behov og ønske om risiko
- Fullmakter til flytting før 1. februar, uten kartlegging og rådgivning
- Fullmakter til "kollektiv flytting" – hvordan ivaretas rådgivningskravene?

Anbefalt pensjon – Tilpasset langsiktig pensjonssparing

- Høy aksjeandel når du er ung og kan tåle svingninger, automatisk nedtrapping inn mot pensjonsalder
- Bred diversifisering og tilgang til attraktive aktivaklasser som Private Equity og eiendom



Utvikling som **sikrer kjøpekraft** når du blir pensjonist



*Oppstart mars 2004. Tall per 31. desember 2020. Bruttoavkastning før forvaltningskostnader.



“

Når man investerer 962 milliarder blir det rart å bare snakke om hva man *ikke* investerer i – det er jo enda viktigere hva vi *faktisk* investerer i

Odd Arild Grefstad, konsernsjef Storebrand