

DNB Wealth Management

Egen pensjonskonto

Status etter 10 uker. Våre forventninger framover

13. April 2021 – Ståle Frausing



**Nærmere 200 års
historie med røtter
tilbake til 1822**

**2.1 mill
personkunder**

**225.000
bedriftskunder**

**Nest største bank
i Norden**

**Den norske stat
34 % | AA-**

**27.000 bedrifter med
innskuddspensjon**

**110 mrd i EPK
pensjonskapital**

Pensjonsprofiler er blitt bransjestandard

- en høyt presterende, trygg og solid innretning

Gjennomsnittlig årlig avkastning
DNB, siste 5 år

100%
aksjer

13,2%

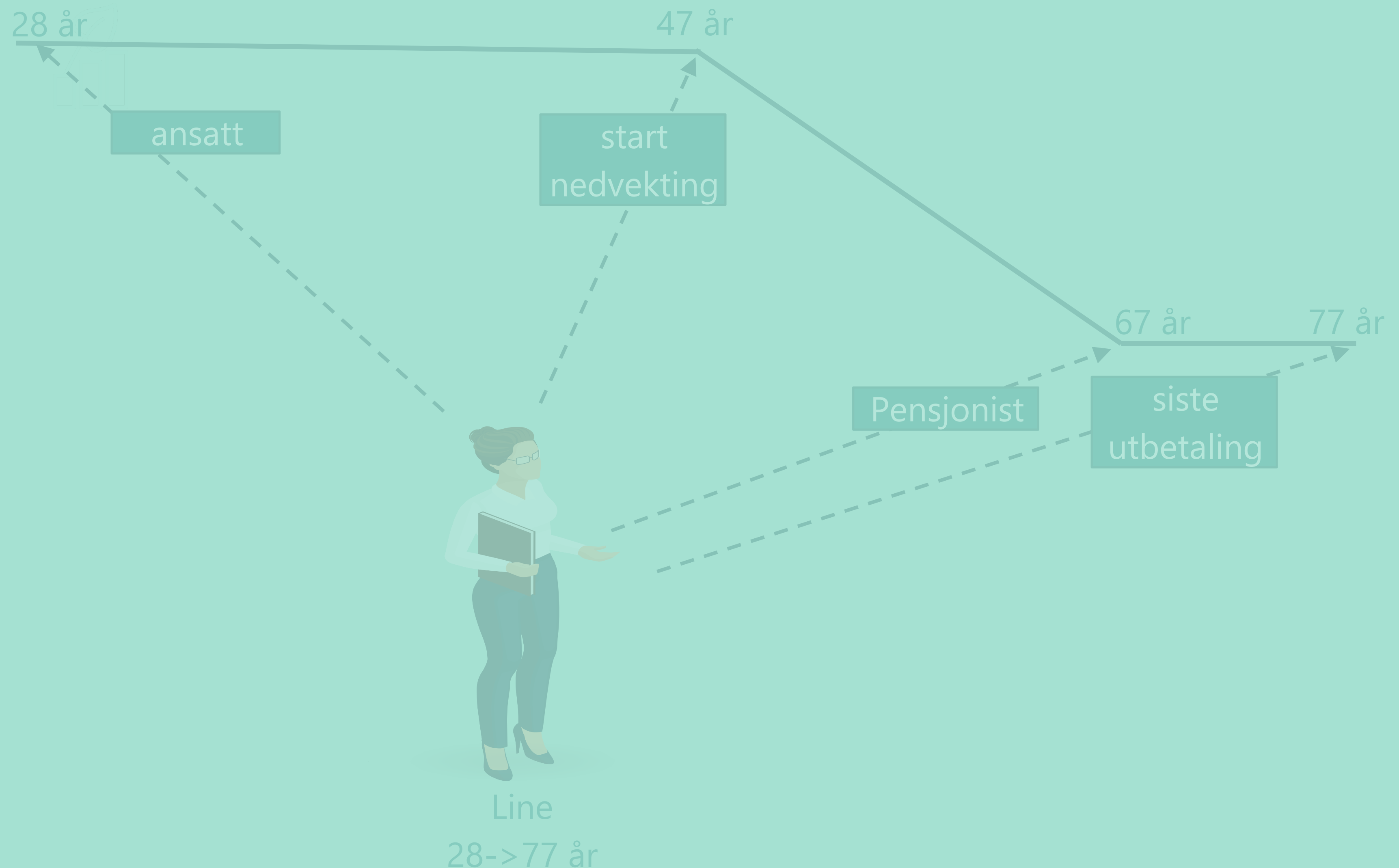
80%
aksjer

11,5%

50%
aksjer

8,6%

Tall pr. 31.03.2021



2021: Egen pensjonskonto som nytt produkt

Min innskuddspensjon
+ Mine pensjonskapitalbevis
= **Min egen pensjonskonto**

Som min nåværende arbeidsgiver betaler inn til
Fra min(e) tidligere arbeidsgiver(e)
Som default blir plassert hos min arbeidsgivers leverandør

Personkundene kan flytte Egen pensjonskonto til den leverandøren de vil

Status så langt etter 2,5 mnd. med EPK

Hvordan vil dette utvikle seg framover ?



Gjør det for meg

Fortelle meg om de små enkle grepene jeg må gjøre selv.

- ✓ Bedriftsvalgt pensjonsprofil både i aktiv innskuddspensjon og fra tidligere arbeidsgivere (PKB)



Hjelp meg å gjøre det selv

Du følger med og leser en del om økonomi, finans og sparing. Du ønsker at å ta kontroll over egen sparing, samtidig som noen forteller deg om det du kan og må gjøre med sparingen fra arbeidsgiver.

- ✓ Vurderer bedriftsvalgt vs selvvalgt
 - ✓ Vurderer pensjonsprofil vs egen fondsportefølje for sin pensjonskonto



Jeg gjør det selv

Du følger med og er svært interessert i økonomi og finans. Du ønsker å tilpasse all pensjonssparing i forhold til egne interesser og tro på markedsutviklingen og forstår ansvaret dette innebærer.

- ✓ Heller mot selvvalgt og at all pensjonssparing plasseres i egen fondsportefølje

Ca. 1,5 mill arbeidstagere har EPK

Aggregerte tall fra Pensjonskontoregisteret 12.04.21

Antall arbeidstagere som har valgt selvvalgt:

32.309

Antall reserverte PKB'er:

4.492

Antall framskyndet innlemming av PKB:

41.333

Aggregerte tall fra
Pensjonskontoregisteret 12.04.21

Bedriftsvalgt passiv:	4,0 mrd
Selvvalgt passiv:	<u>0,8 mrd</u>
Totalt PKB innlemmet	<u>4.8 mrd</u>

Selvvalgt aktiv IP	4,4 mrd
--------------------	---------

Totalt flyttet kapital	<u>9,2 mrd*</u>
------------------------	-----------------

* Utgjør ca. 2,5 % av sum AUM EPK (IP+PKB)

DNB

Av EPK som flytter til DNB

2 av 3

Bedriftsvalgt vs Selv-valgt

Av «de selvvalgte»

85%

Pensjonsprofil vs Åpne fond

Av «de selvvalgte»

55%

Aktiv forvaltning vs Indeks forvaltning

A photograph of two women walking on a city street. The woman on the left, with long brown hair, is wearing a grey jacket and looking down at a smartphone. The woman on the right, with long blonde hair, is wearing a beige jacket and a colorful scarf, looking towards the first woman. The background is a blurred city street with other pedestrians.

Egen pensjonskonto

DRIVERE FOR Å BLI SELV-VALGT

Alt på ett sted

God oversikt over pensjonssparingen din i Spare-appen, samme sted som du har annen sparing og hverdagsbank. Og god rådgivning fra våre eksperter.

Jobbskifte

Pensjonssparingen forvaltes av samme leverandør uavhengig av arbeidsforhold. Du har også mulighet til å beholde pensjonsprofilene du har hatt hos arbeidsgiver

Kompensasjon fra arbeidsgiver

Velger du investeringer som koster mer enn det arbeidsgiver ville betalt for deg, må du betale mer i kostnader. Velger du investeringer som har lavere kostnader, får du mer sparing til pensjon for pengene arbeidsgiver sparer til deg.

Fondsutvalg - DNB Pensjonskonto Flex

Du får tilgang til et stort spare- og investeringsunivers med et godt utvalg av pensjonsprofiler og fond. Velg selv hvordan pensjonen din skal investeres, våre dyktige forvaltere sørger for at pengene dine er godt ivaretatt.

DNB