

Refleksjoner rundt Egen pensjonskonto fra SpareBank 1

Forsikringsforeningen 10. mars 2022

WENCHE SELJESETH



Hvem kjøper privat pensjonssparing hos SpareBank 1 ?

Pensjonssparekonto

55 %

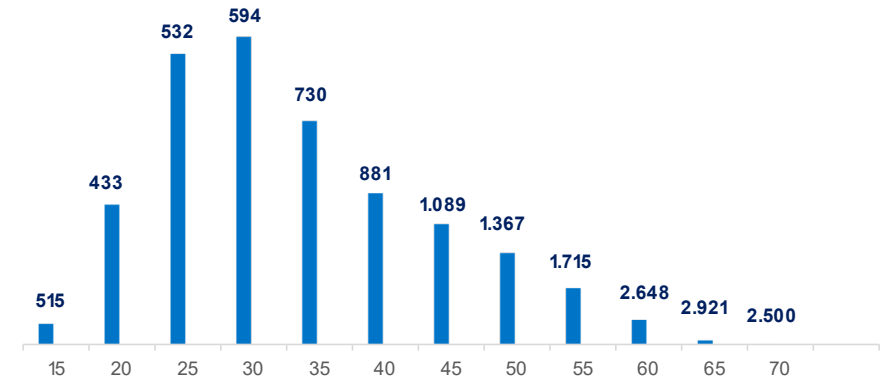
45 %



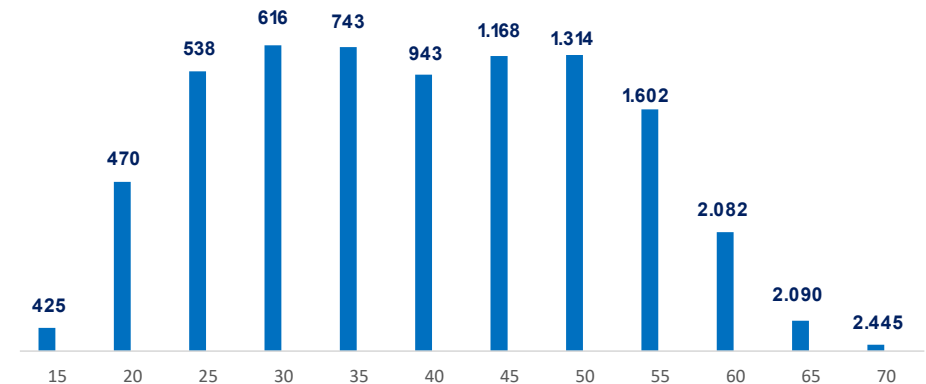
IPS

51 %

49 %

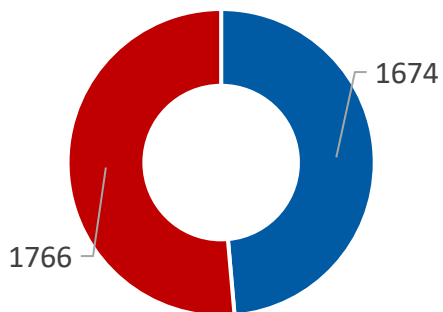
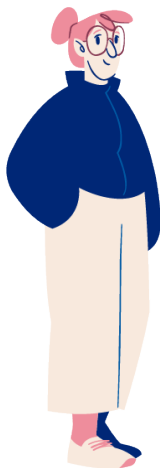


Salg per aldersgruppe med snitt sparing



Hvem flytter egen pensjonskonto til SpareBank 1 ?

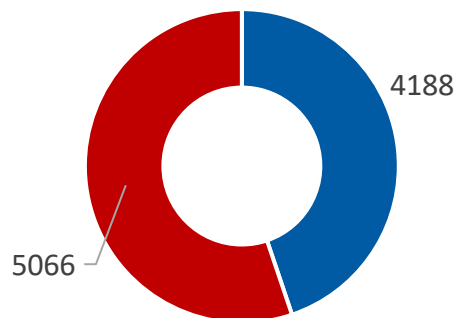
27 %



LOfavør EPK

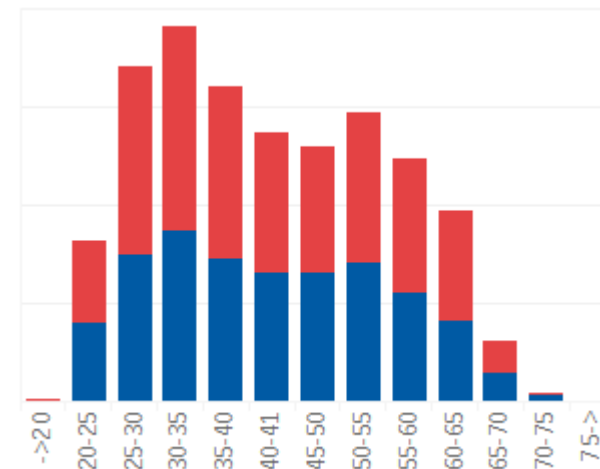
SB1 EPK

73 %



 favør

Aldersfordeling per type selvvalgt



Gjennomsnittlig alder

42,01

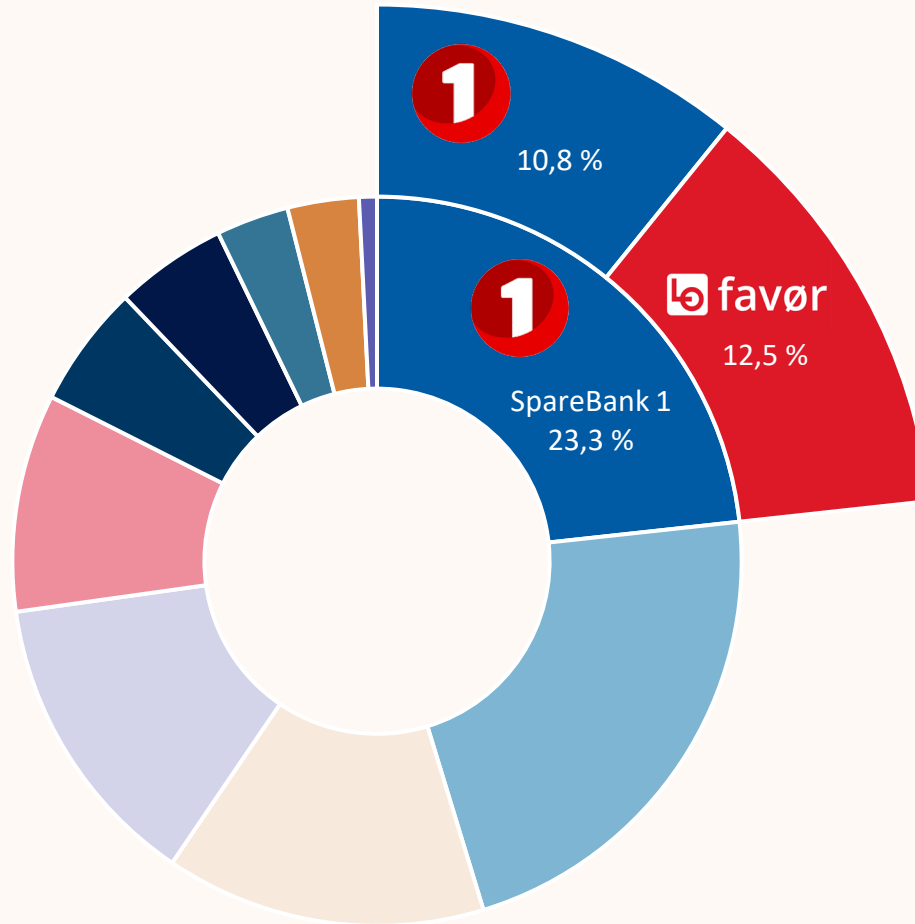
LOfavør EPK

42,13

SB1 EPK

Selvvalgt egen pensjonskonto

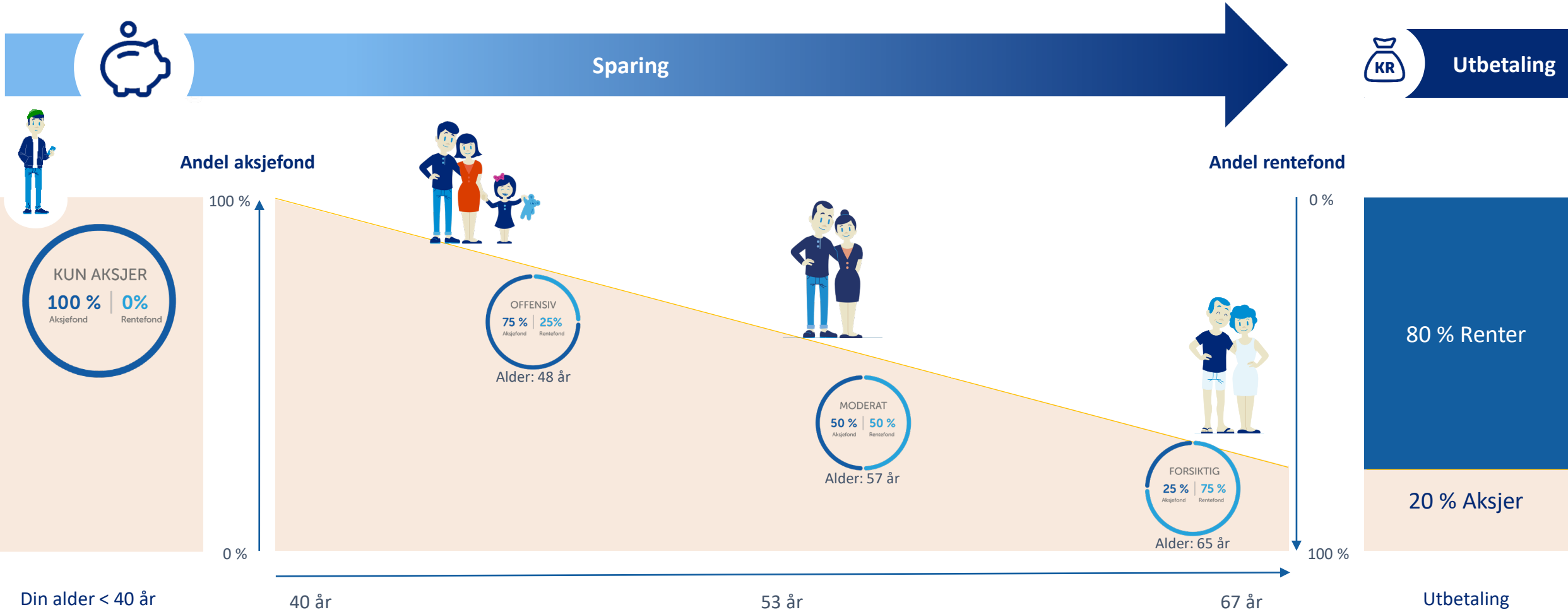
Antall avtaler



Kilde: Pensjonskontoregisteret og SpareBank 1, 31.12.2021

Alderstilpasset pensjon

Automatisk nedtrapping fra 40-67 år



Valgmuligheter



Passivt samtykke –

Du gjør ingenting og pensjon spart fra tidligere arbeidsgivere flyttes automatisk over til nåværende arbeidsgivers pensjonsavtale.



Reservasjon –

Tidligere oppspart pensjon flyttes ikke til nåværende arbeidsgivers pensjonsavtale, men blir der den er i dag.



Selvvalgt –

Nåværende og tidligere sparing flyttes til et selskap som du selv velger.

Egen pensjonskonto på 1 -2 -3

1



BEDRE OVERSIKT

Pensjon som blir spart hos nåværende arbeidsgiver samles på en konto sammen med pensjon spart fra tidligere arbeidsforhold.

2



MER EFFEKTIV FORVALTNING

Kostnadene knyttet til å ha mange små pensjoner blir mindre når disse blir slått sammen til én samlet pensjon.

Lavere kostnader = mer pensjon til deg.

3

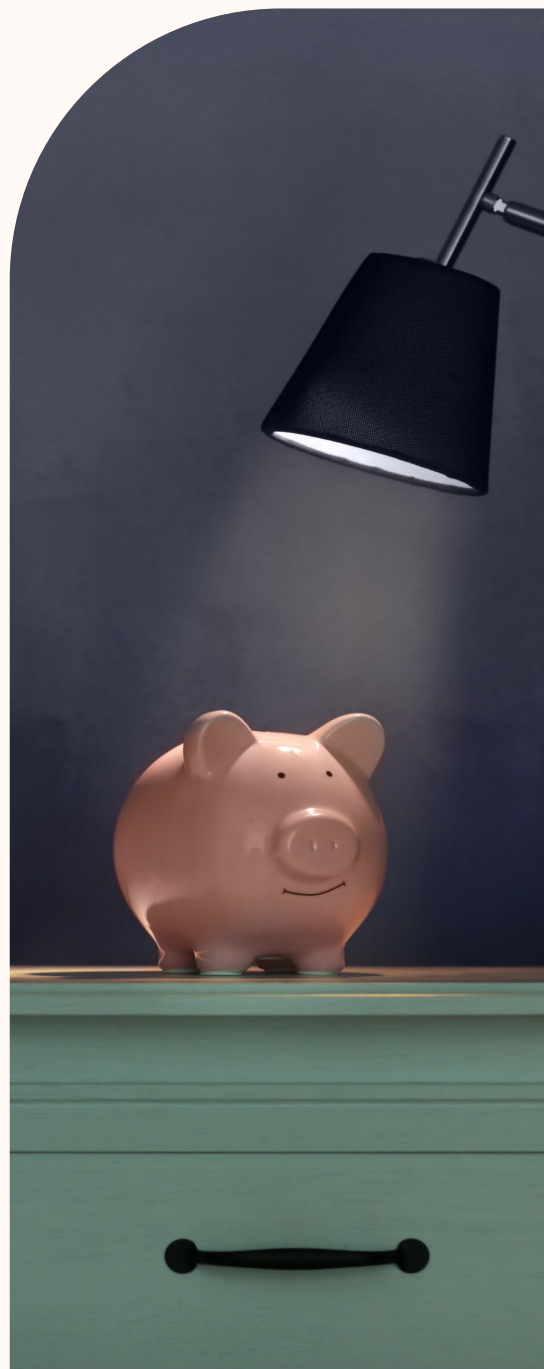


VALGFRIHET

Du som ansatt kan selv velge hvor du vil ha pensjonen din.



Gode løsninger som
hjelper kundene å ta
de rette
sparevalgene



Egen pensjonskonto –
til fordel for kundene,
både nå og i fremtiden.





Takk for
meg!