

Betraktninger rundt egen pensjonskonto





Kortslutning nr. 1

«Egen pensjonskonto har fått et lavt omfang.»

Feil:

Alle som skal ha egen pensjonskonto har fått egen pensjonskonto og det omfatter de fleste i privat sektor siden innskuddspensjon er den dominerende pensjonsvarianten.

Kortslutning nr. 2

«Den lave andelen selvvalgte betyr at egen pensjonskonto ikke er en suksess.»

Feil:

Flest mulig selvvalgte egne pensjonskontoer er ikke et mål.

Mange er best tjent med å være i bedriftsavtalen til arbeidsgiveren sin.

Målet må være at flest mulig tar et bevisst valg - selv om egen pensjonskonto ble laget for at vi ikke skulle trenge å ta bevisste valg.

Vår oppgave som bransje er å gjøre informasjon tilgjengelig og oppfordre kundene til å gjøre en vurdering.





Kortslutning nr. 3

«De som har valgt selvvalgt egen pensjonskonto er de mest bevisste.»

Feil:

Å se på hvem som har valgt selvvalgt egen pensjonskonto gir ikke svar på hvem som har et gjennomtenkt forhold til pensjonen sin.

Det vil være mange som har satt seg inn i alternativene som velger å være i arbeidsgivers ordning.

Hva som vil lønne seg for den enkelte er vanskelig å spå og det vil kunne endre seg gjennom livet. Sett deg inn i alternativene og ta et valg - hvis du vil. Hvis du ikke orker å velge er du uansett godt ivaretatt når du har egen pensjonskonto.

Går det an å trekke kjønnskonklusjoner?

Flere menn enn kvinner har selvvalgt egen pensjonskonto. Det trekkes ofte en konklusjon om økonomisk bevissthet ut fra dette.

Er det mulig å trekke en slik konklusjon?



Ca 70 % av de som har valgt selvvalgt egen pensjonskonto er menn.

I innskuddspensjonsporteføljen i SpareBank 1 Forsikring er 70 % menn.

I SpareBank 1 Forsikring står kvinner for 53 % av den private pensjonssparingen målt i antall.

De fleste av kvinnene er mellom 20 og 40 år

Hvis vi ser på selvvalgt egen pensjonskonto – hva avgjør hvilken type selvvalgt egen pensjonskonto den enkelte velger?



Fagforeningenes rolle i tjenstepensjon er endret

- Fagforeningene har fått en ny rolle å spille i tjenstepensjon gjennom selvvalgt egen pensjonskonto til sine medlemmer.
- Hvilke selvvalgt ordninger er det som vil oppleve vekst fremover – fagforeningenes, bankenes eller andre?

Blir fokus på pris for snevert?

Personombud og Finansportalen har sin hovedfokus på pris.

Kanskje fordi dette er det enkleste å sammenligne?

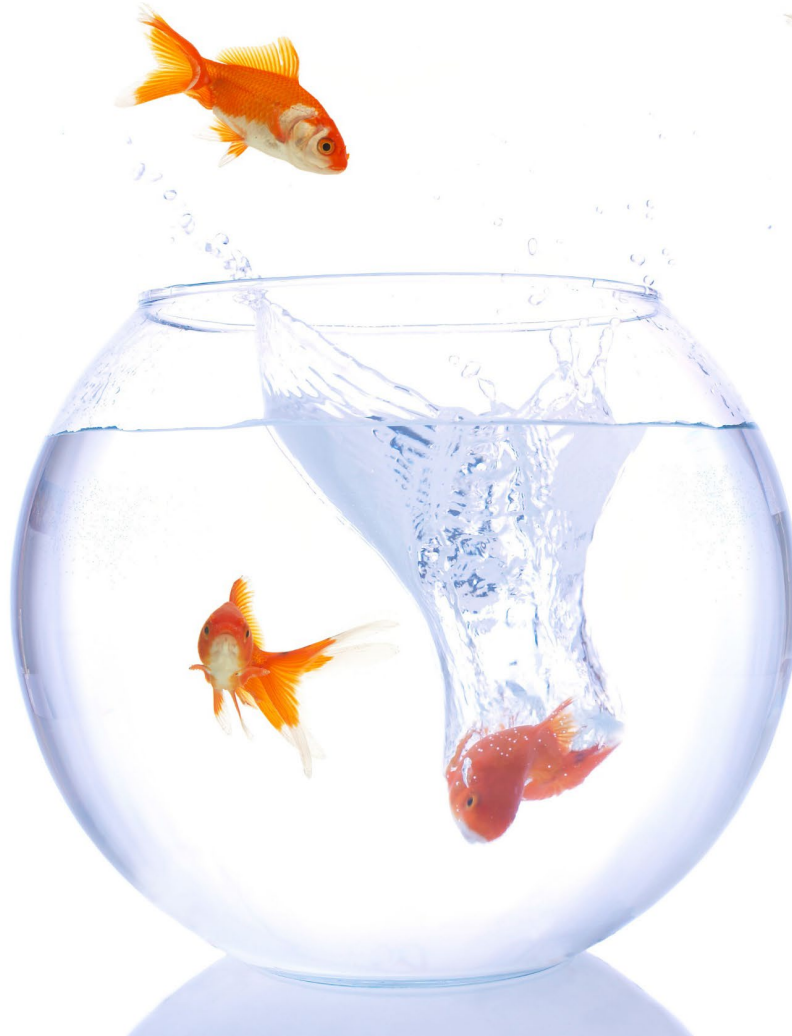


Blir det for snevert?

Er det mulig å få til bredere sammenligninger som inkluderer andre faktorer?



Har egen pensjonskonto påvirket flyttemarkedet?



Siden passiv kapital følger med aktiv kapital ved flytting er det:

- blitt enda hyggeligere å få en kunde og
- enda tristere når en kunde flytter

Har det påvirket selskapenes ressursbruk?

Medias påvirkning

Pensjonssaker i media øker salget av privat pensjonssparing.

Vi så effekten tydelig i perioden hvor egen pensjonskonto ble innført.



Egen pensjonskonto for hybridpensjon?

Innskuddspensjon og hybridpensjon har sentrale elementer som er svært ulike. Det er derfor vanskelig å se for seg at disse kan slås sammen til en felles egen pensjonskonto, selv om det kanskje ville gitt kundene best oversikt og fleksibilitet.

Det må utredes hvilke hensyn egen pensjonskonto skal løse for hybridpensjon og pensjonsbevis.



Infrastrukturen er en suksess

Kan den benyttes til effektivisering av flere områder?

Bransjens samarbeid fungerte flott og infrastrukturen kom på plass i tide og har fungert som den skal.

