



# Egen pensjonskonto

25. Februar 2021

# Hvem er Aon Norway?

Hvem  
er vi?

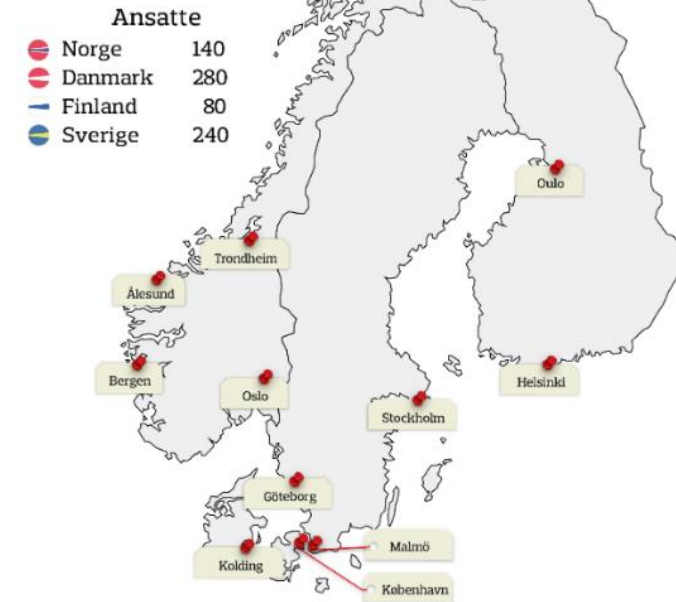
- Forsikringsmegling
- Pensjonsrådgiving
- Aktuertjenester og beregninger

Norges største rådgiver og megler innen forsikring, pensjon, og risikostyring målt i ansatte, nettverk og premievolum

57 autoriserte forsikringsmeglere – flest i Norge  
5 milliarder i premievolum – mest i Norge

*Aons kjøpekraft som Norges største megler og presentasjon av risiko er sentralt for å oppnå markedets beste vilkår og priser*

Kontorer og antall ansatte per land i Norden



# Dagens tema: Egen pensjonskonto

---



Vidar Pedersen  
Fagdirektør pensjon

- Egen pensjonskonto
- Selvvagt leverandør



Henrik Aasen  
Sales Executive, Bergen

- Informasjonsplikt for arbeidsgiver
- Strategier for arbeidsgiver

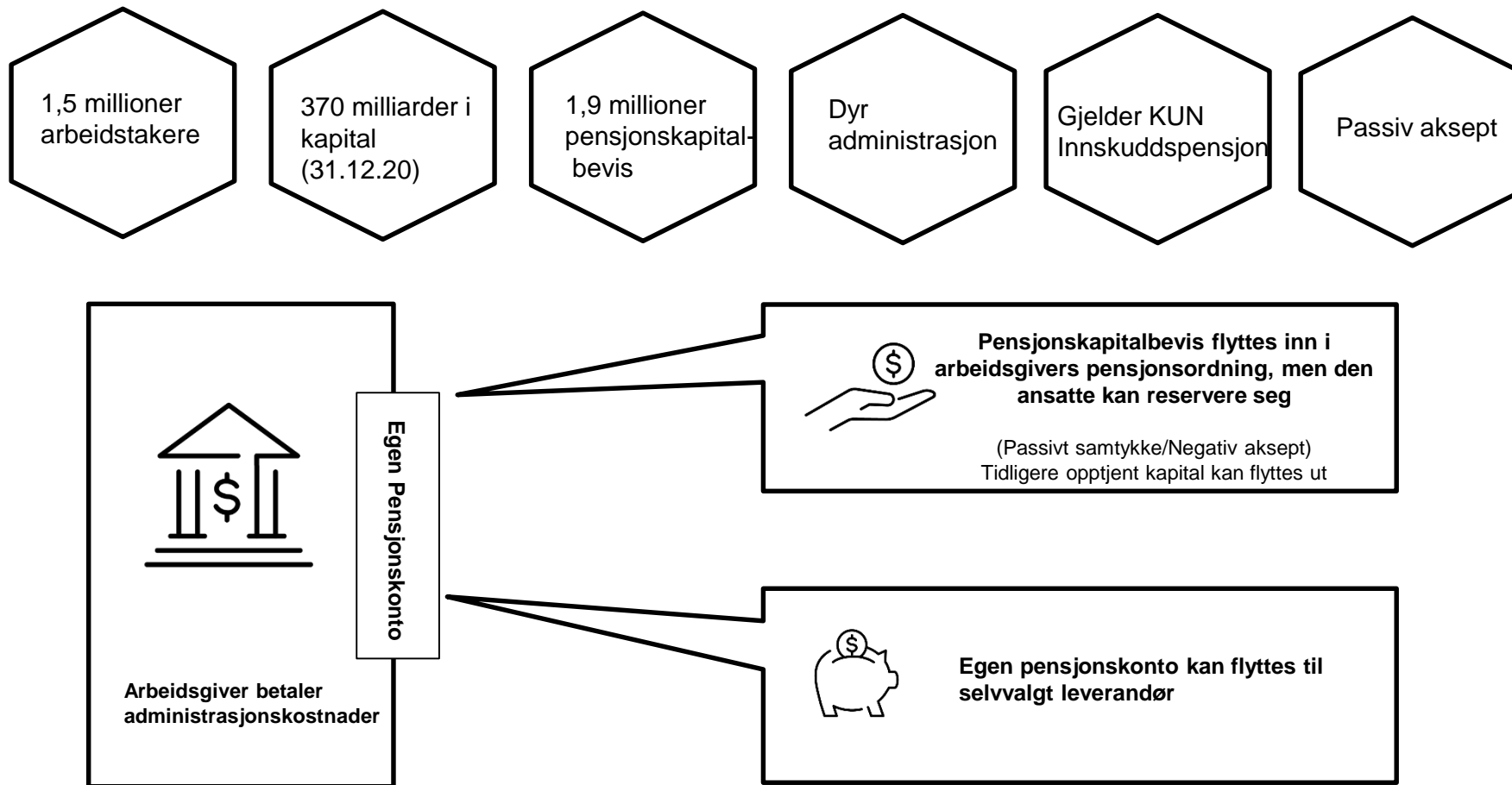


Espen Bjaarstad  
Direktør Broking

- Spørsmål og svar
  - Send dine spørsmål på mail til:

**henrik.aasen@aon.no**

# Bakgrunn for Egen Pensjonskonto



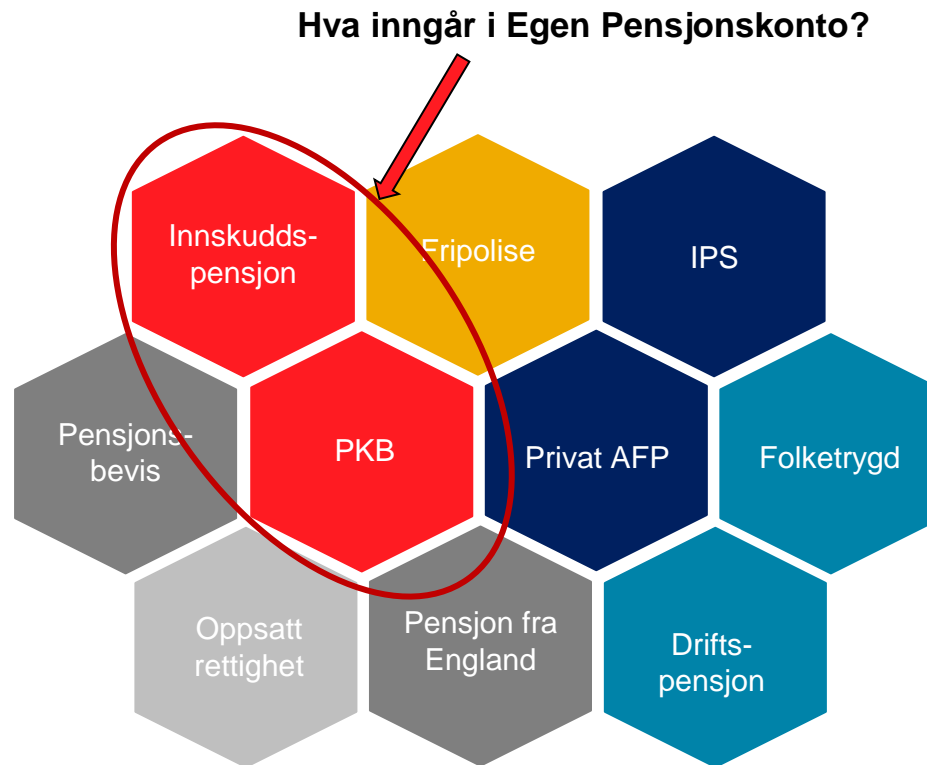
# Hva inngår i egen pensjonskonto?

## ▪ Hva inngår

- Innskuddspensjon hos dagens arbeidsgiver
- Pensjonskapitalbevis (PKB):
  - Noen unntak, bla. allerede tatt ut pensjon.
- Gammel IPA

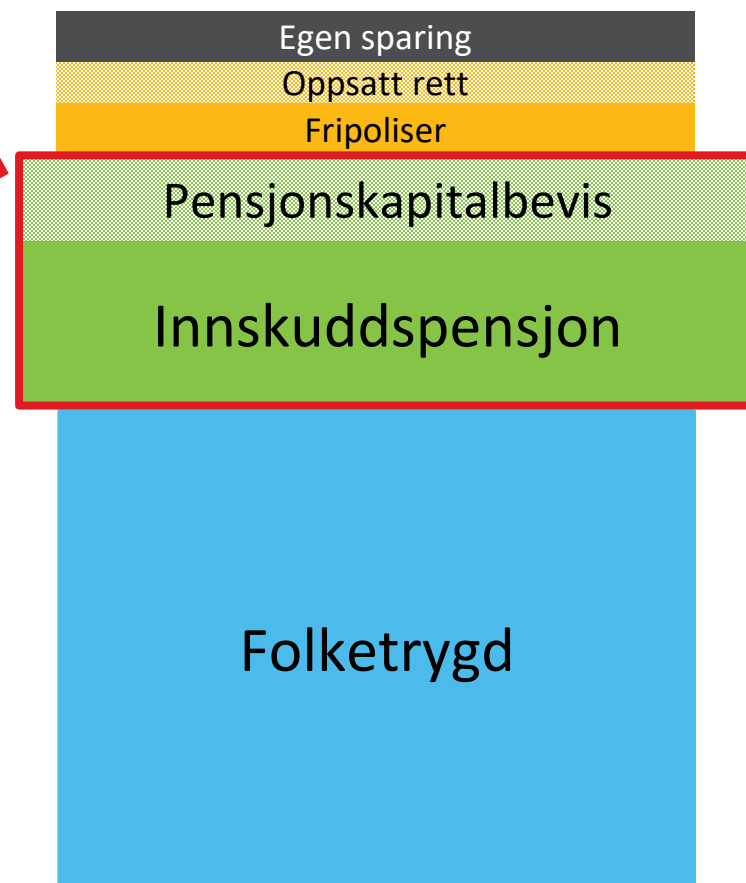
## ▪ Inngår ikke

- Ytelsesordninger, fripoliser, heller ikke FMI
- PKB hvis du ikke har innskuddspensjon i dag
- Offentlige pensjoner, sjømannspensjon
- Folketrygd
- AFP

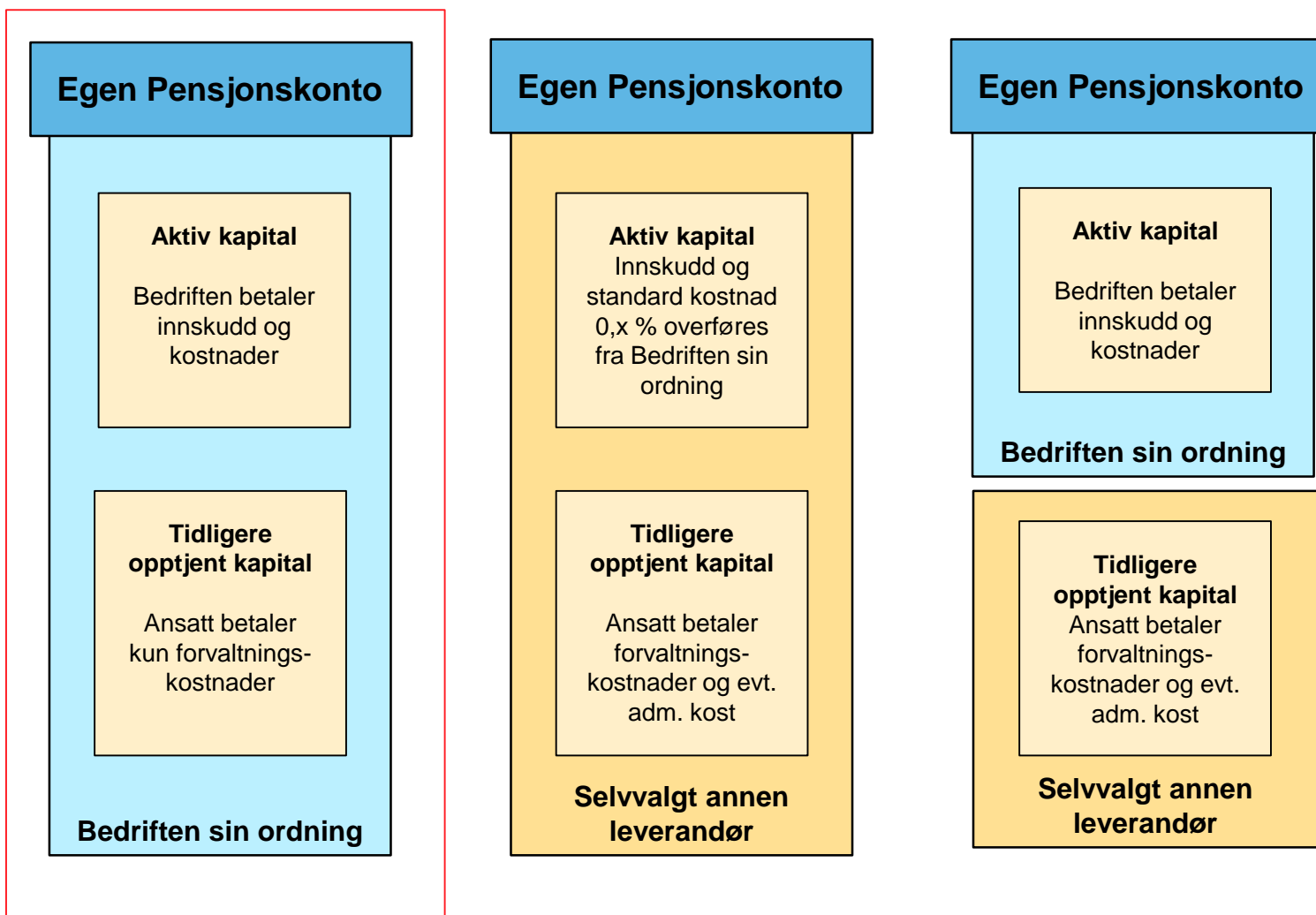


## Egen pensjonskonto (EPK) er innført fra 2021

- 1) Egen Pensjonskonto omfatter innskuddsbasert pensjon
- 2) Omfatter fra start de som i dag er medlemmer i en innskuddsordning
- 3) Innskuddspensjonskontoen til de ansatte er nå deres Egen Pensjonskonto
- 4) Pensjonskapitalbevis (opptjening fra annen innskuddspensjon) flyttes automatisk inn på din Egen Pensjonskonto i løpet av 2021
  - Du kan reservere deg innen 1. mai 2021 dersom du IKKE ønsker dette
  - Du kan aktivt velge å samle dine pensjonskapitalbevis i bedriften sin ordning fra februar 2021
- 5) Ansatte kan velge en annen leverandør enn det bedriften har valgt



# Alternativene for Egen Pensjonskonto - Oppsummert



## Egen pensjonskonto

Har du egen pensjonskonto? Her kan du gjøre reservasjonsvalg og få prisinformasjon.

**Logg inn**

Får du ikke logget inn? / Difficulties logging in?

## Få full pensjonsoversikt

Her kan du få en samlet oversikt over dine antatte pensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenestepensjonsordninger og individuelle avtaler.

**Logg inn**

Får du ikke logget inn? / Difficulties logging in?



Oversikt over din pensjon

NORSK PENSJON

Meny

**Egen pensjonskonto**  
Har du egen pensjonskonto? Her kan du gjøre reservasjonsvalg og få prisinformasjon.  
**Logg inn**  
Får du ikke logget inn? / Difficulties logging in?

**Få full pensjonsoversikt**  
Her kan du få en samlet oversikt over dine antatte pensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenestepensjonsordninger og individuelle avtaler.  
**Logg inn**  
Får du ikke logget inn? / Difficulties logging in?

NORSK PENSJON

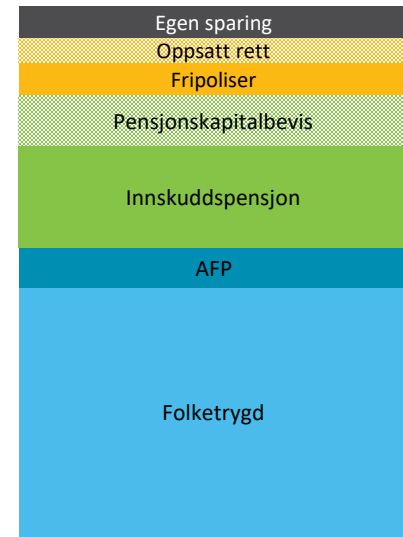
### Mine Avtaler


**Alderspensjon** ?

■ Folketrygd ■ Tjenestepensjon ■ Individuelle pensjonsordninger

Produktbetegnelse	Pensjonsleverandør	Arbeidsgiver
Storebrand Unit Link	Storebrand Livsforsikring	
Fripolise med investeringsvalg	Storebrand Livsforsikring	Storebrand Livsforsikring
Innskuddspensjon med investeringsvalg	DNB Liv	AON NORWAY AS
Alderspensjon fra folketrygden	NAV	

**Beregn min pensjon**




Meny

### Egen pensjonskonto

Har du egen pensjonskonto? Her kan du gjøre reservasjonsvalg og få prisinformasjon.

Logg inn

Får du ikke logget inn? / Difficulties logging in?

### Få full pensjonsoversikt


Her kan du få en samlet oversikt over dine antatte pensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenestepensjonsordninger og individuelle avtaler.

Logg inn

Får du ikke logget inn? / Difficulties logging in?

Norsk Pensjon Reservasjon
+

norskpensjon.no/reservasjon/avtaler
Logg ut



## Dine pensjonskontoer

Fordi du har flere arbeidsgivere, har du også flere pensjonskontoer.

Pensjonsleverandør	Saldo	Arbeidsgiver	Detaljer
Nordea Livsforsikring	kr 736 656	Våken <span style="color: blue; font-size: small;">?</span>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>
Sparebank1	kr 73 656	Rolig <span style="color: blue; font-size: small;">?</span>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>

## Dine øvrige pensjonsavtaler

Pensjonsavtalen(e) nedenfor vil samles automatisk på den pensjonskontoen som vises øverst i tabellen over, med mindre du krysser av for "Reservert" innen reservasjonsfristen. Hvis du ønsker å samle dem før reservasjonsfristen er utløpt må du krysse av for "Samle nå".

Pensjonsleverandør	Saldo	Reservasjonsfrist	Reservert	Samle nå	Detaljer
Storebrand	kr 433 057	Samles ikke	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>
DNB	kr 619 216	Samles nå	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>
Sparebank1	kr 193 216	1.5.2021	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>

Pensjonsavtalen(e) nedenfor vil *ikke* samles automatisk på din egen pensjonskonto. Ta kontakt med pensjonsleverandøren(e) som administrerer pensjonsavtalen(e) hvis du ønsker å samle dem.

Pensjonsleverandør	Saldo	Årsak	Detaljer
DNB	kr 137 216	Særalder (58 år) <span style="color: blue; font-size: small;">?</span>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>
Nordea Livsforsikring	kr 193 016	Rentegaranti <span style="color: blue; font-size: small;">?</span>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>
Nordea Livsforsikring	kr 84 638	Avtaletype (IPS) <span style="color: blue; font-size: small;">?</span>	<a href="#">Vis mer</a> <span style="color: blue;">▼</span>

Egen sparing

Oppsatt rett

Fripoliser

Pensjonskapitalbevis

Innskuddspensjon

AFP

Folketrygd

# Bedriftenes informasjonsplikt – Egen Pensjonskonto

- Juridisk plikt til å informere dagens og kommende ansatte
- Individuelle detaljerte opplysninger som ikke bedriftene kan fremskaffe
- Bedriftene må legge til rette for at det blir gjort kjent generelt om EPK, og spesielt hvor de ansatte kan hente individuell informasjon – norskpensjon.no og leverandør
- Generelt brev fra Finans Norge sendt ut via leverandører – ulike måter; mail, innloggede sider
- Leverandørene har inngått en bransjeavtale om hvordan de skal hjelpe bedriftene
- Bedriftene bør sørge for god dialog med pensjonsleverandør og rådgiver
- Oppdatere kontaktinformasjon til ansatte hos leverandør
- Sørge for de ansatte får tilgang til informasjon om EPK
- Ansatte finner all nødvendig informasjon på norskpensjon.no og hos aktuelle leverandører

The screenshot shows the 'Egen pensjonskonto' page on the Finans Norge website. The page features a search bar at the top with the text 'Søk etter ...' and a magnifying glass icon. To the right of the search bar are three buttons: 'Alt innhold', 'Om oss', and 'Logg inn'. Below the search bar, there is a breadcrumb trail: '... Tema - Livsforsikring og pensjon - Egen pensjonskonto'. The main heading is 'Egen pensjonskonto', followed by a sub-heading: 'Alle med innskuddspensjon får egen pensjonskonto der mesteparten av pensjonssparingen er samlet.' Below this, there are three main content blocks: 1. 'Spørsmål og svar' with a sub-heading 'Tolv spørsmål og svar om egen pensjonskonto' and an image of a piggy bank and a family silhouette. 2. 'Vil du velge pensjonsleverandør selv?' with a sub-heading 'Med egen pensjonskonto vil dine pensjonskapitalbevis fra tidligere arbeidsforhold samles på egen pensjonskonto, med mindre du reserverer deg i Norsk Pensjon mot at pensjonsmidlene dine samles.' and a sub-heading 'Dersom du ønsker det, kan du selv velge hvem som skal være pensjonsleverandør for din egen pensjonskonto.' 3. 'Kompetansekrav til autoriserte rådgivere' with a sub-heading 'Finansnæringens bransjestandard "God Skikk" skal følges når kunden ber om informasjon eller rådgivning om egen pensjonskonto.' and a sub-heading 'Autoriserte rådgivere i Sparing og investering må ha oppdatert kunnskap og vite hvordan de skal svare kunder som har spørsmål om f.eks. samtykke og reservasjonsrett.' and a sub-heading 'Informasjon om nødvendig opplæring hos Finansnæringens Autorisasjonsordninger'. At the bottom of the page, there is a section titled 'Om egen pensjonskonto' with three sub-sections: 'Hvilke pensjonsmidler kan inngå på egen pensjonskonto?', 'Hvem får egen pensjonskonto?', and 'Informasjon om egen pensjonskonto på engelsk'.

## Markedsdynamikk – trekantdrama

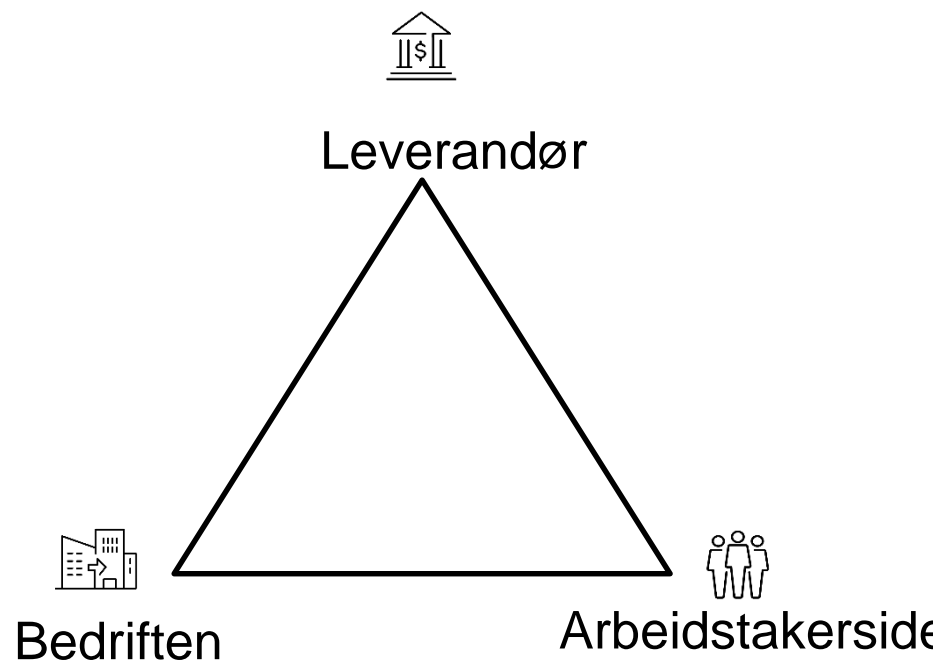
---

Leverandør vil prøve å kompensere inntektsreduksjon ved vekst og prisøkning. Prisøkning kan ta flere former.

Leverandør og arbeidsgiver vil kunne finne sammen i en modell der behovet for prisøkning tas ut i økt forvaltningshonorar.

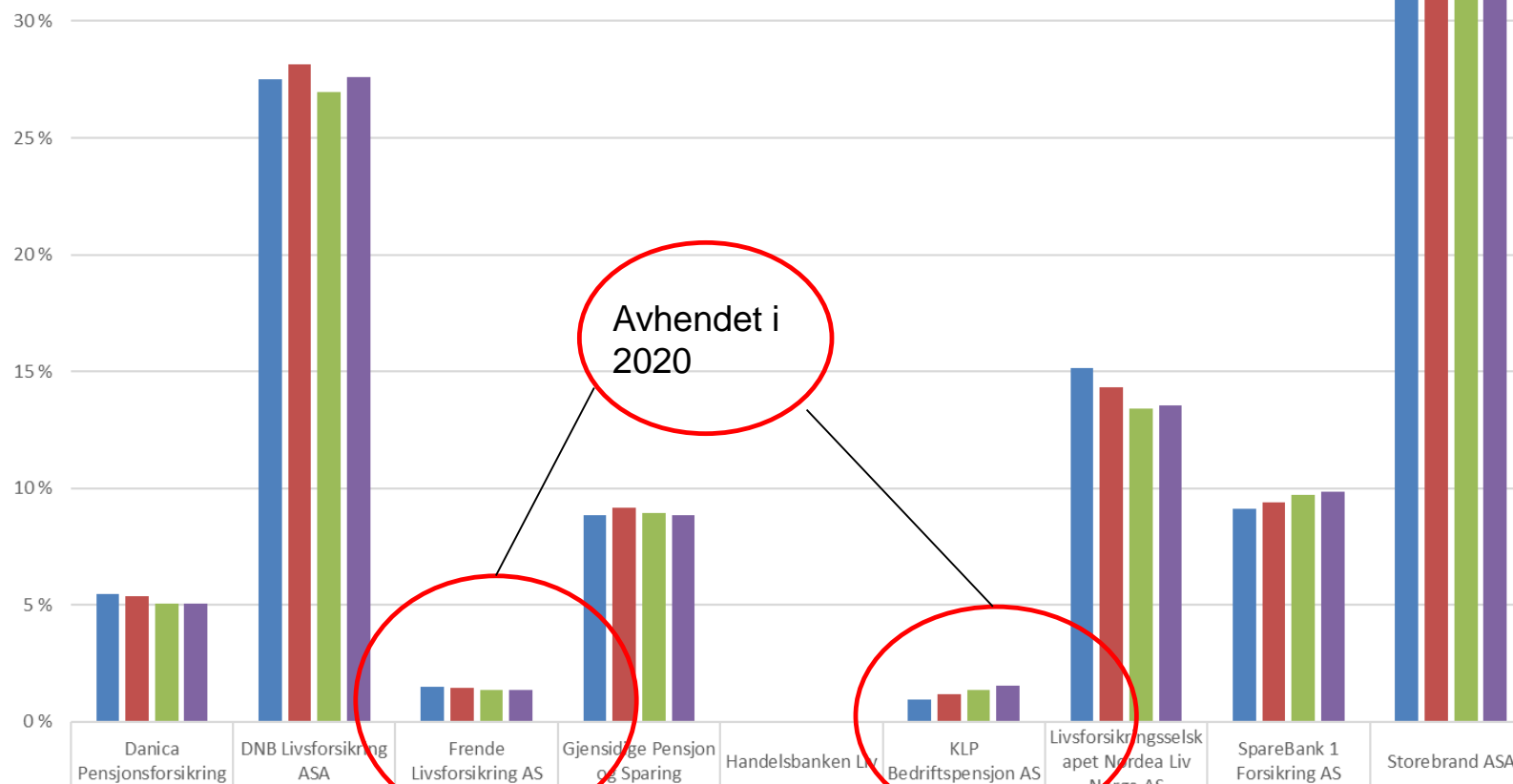
Leverandør og arbeidstaker (forutsatt konsentrert innkjøpsmakt), vil kunne finne sammen i en modell der forvaltningshonorarene er lave - mens andre premier økes til mer risikorett nivå. Opprettelse av innkjøpsfellesskap i regi av arbeidstakeorganisasjonene kan påvirke i denne retningen

Selvsagt er både arbeidsgiver og arbeidstaker interesserte i lavest mulig pris totalt sett.



## Leverandørmarkedet for innskuddspensjon i dag

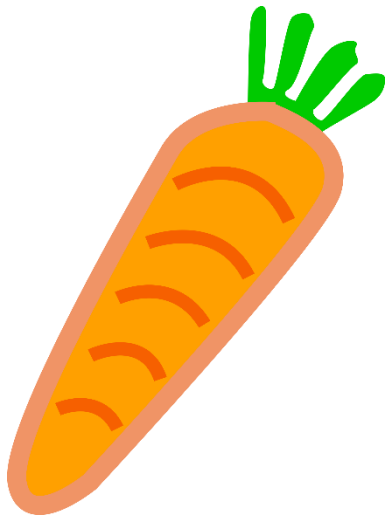
Kapital per 31.12.19 ca. 315 Mrd, (372 Mrd per 31.12.20)



Andel	Danica Pensjonsforsikring	DNB Livsforsikring ASA	Frende Livsforsikring AS	Gjensidige Pensjon og Sparing	Handelsbanken Liv	KLP Bedriftspensjon AS	Livsforsikringselskabet Nordde Liv Norge AS	SpareBank 1 Forsikring AS	Storebrand ASA
Andel 16	5 %	28 %	2 %	9 %	0 %	1 %	15 %	9 %	31 %
Andel 17	5 %	28 %	1 %	9 %	0 %	1 %	14 %	9 %	31 %
Andel 18	5 %	27 %	1 %	9 %	0 %	1 %	13 %	10 %	33 %
Andel 19	5 %	28 %	1 %	9 %	0 %	2 %	14 %	10 %	32 %

## Mulige strategier for å sikre lojalitet til bedriftens ordning

---



- » Gjøre ordningen attraktiv ved å kvalitet på investeringstilbudet
  - » Aktiv forvaltning
  - » Bærekraft
  - » Fondsutvalg

- Gjøre det mindre attraktivt å ta kapital ut av arbeidsgivers ordning
  - Gjøre standardprofilen så rimelig som mulig



**AON**

**Empower Results®**