



Egen pensjonskonto

Wenche Seljeseth

Pensjonsforum 11. januar 2019

SpareBank **1**



Hvem er innenfor og hvem er utenfor?

- Pensjonkapitalbevis med investeringsvalg skal samles på egen pensjonskonto i arbeidsgivers pensjonsordning.
- Kostnader til administrasjon skal betales av arbeidsgiver

Eierne av pensjonkapitalbevis kategoriseres i to grupper:

1. De som har arbeidsgiver med den «riktige» typen pensjon
2. De som ikke har en slik arbeidsgiver. Dette gjelder personer uten arbeid, personer som har annen type pensjon og pensjonister

Egen pensjonskonto ivaretar hensynet til kategori 1

Hva er garanti nok til å unntas?

- Definisjonen vil være helt avgjørende for hvor mye som «settes i spill»
- Innskuddssikring tilbys av to leverandører
- Dersom det defineres som garanti nok vil store porteføljer være unntatt



Risiko for at flere av oss begynner å tilby innskuddssikring?

Vi informerer og tilrettelegger for sammenslåing

- Kunder med flere pensjonskapitalbevis blir allerede informert gjennom:
 - Kontoutskrift og på nett
 - stort omfang, lite gjennomslag
 - Rådgiver
 - mindre omfang, større gjennomslag



Det lønner seg å slå sammen pensjonskapitalbevis

Har du flere pensjonskapitalbevis kan du samle dem hos oss. Da får du lavere gebyrer og bedre oversikt. Det blir mer i pensjon til deg, helt enkelt.

Passivt samtykke er et sterkt virkemiddel

Formålet er:

- bedre oversikt
- mest mulig pensjon

Det blir også:

- flere valgmuligheter
- mer informasjon



Må det til for å oppnå formålet?

Mer informasjon

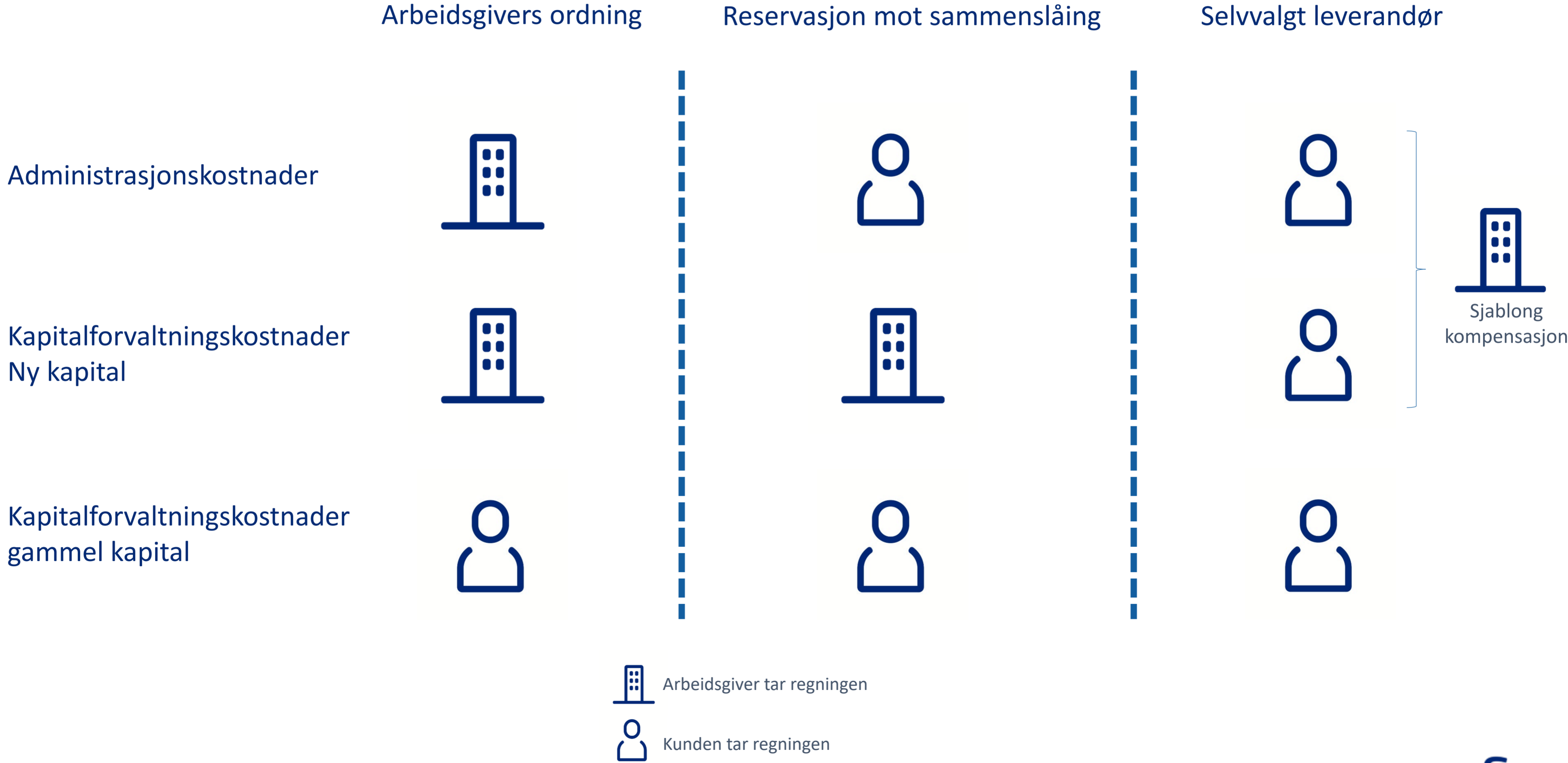
- Medlemmet får allerede mye informasjon om
 - Risiko
 - Forventet avkastning
 - Mulighet for å endre investeringsvalg
 - Risikoreduserende tiltak
 - Råd om sammensetning
- Nå skal arbeidsgiver også informere om
 - Overføring vil skje med mindre reservering innen fristen
 - Hvilke bevis som vil bli overført, størrelsen og hvor de ligger i dag
 - Virkningen på overføringen, bl.a. kostnader og mulige investeringsvalg
 - At det vil komme informasjon fra dagens leverandør om kostnader, investeringsvalg osv.
 - Muligheten til å velge selvvalgt leverandør



Kunden er og forblir passiv

- De fleste leverandører har alderstilpasset profil fordi informasjon ikke har vært nok til å få folk til å ta et aktivt forhold til sparingen
- Kunden har unngått å slå sammen pensjonskapitalbevis selv om det har vært en åpenbar fordel
- Vår hypotese er at
 - Selv «verdens beste» informasjon vil ikke øke aktivitetsnivået i særlig grad
- Slik at..
 - De aller fleste pensjonskapitalbevis vil derfor følge med eieren fra arbeidsgiver til arbeidsgiver og bli hos den siste leverandøren ved pensjonering

Hvorfor skal kunden velge selv?

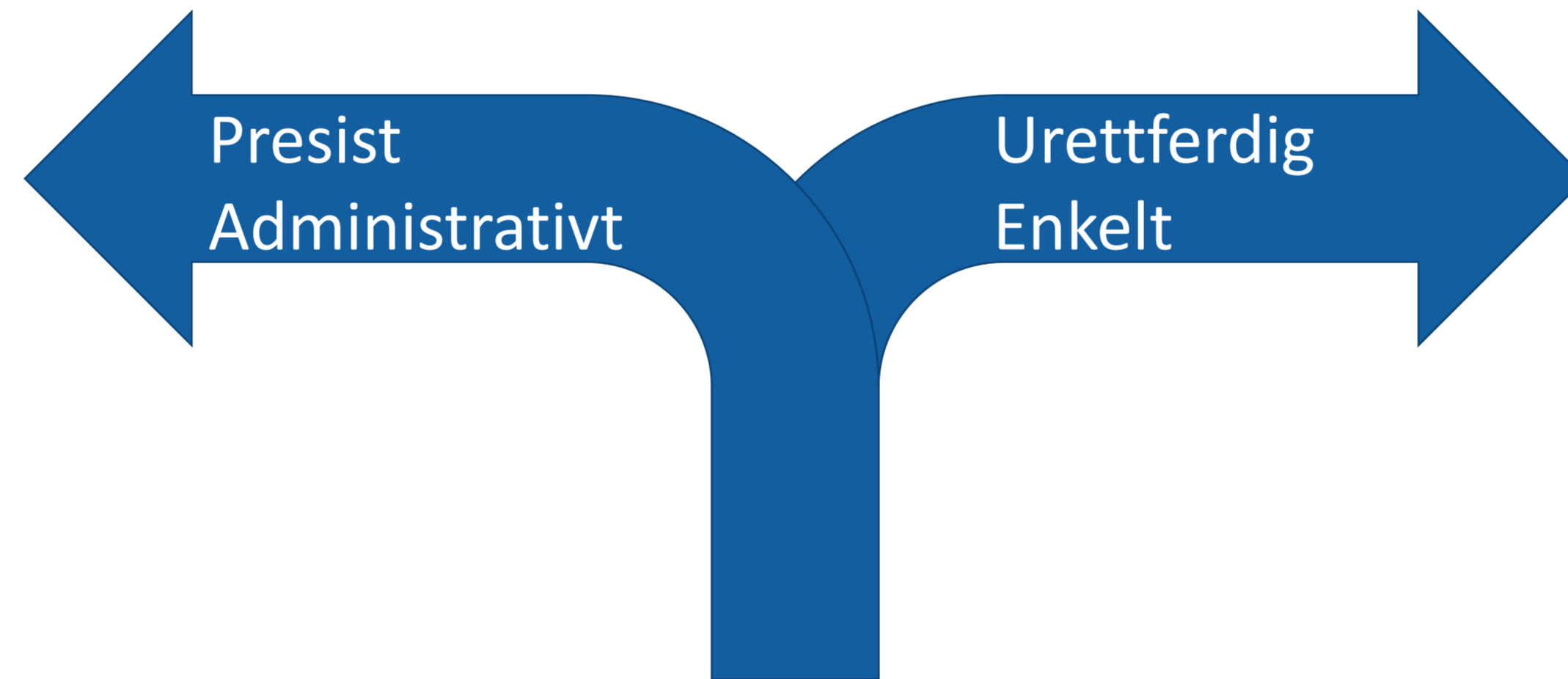


Noen viktige betraktninger

- Risiko for aggressiv markedsføring
 - Bransjen kan bli enige om standardisering av informasjon, men det kan likevel dukke opp aggressive markedsførere av selvvalgt
- Forsikringsdelen av produktet blir liggende hos arbeidsgivers leverandør
- Er det bare pris som avgjør om du får en god pensjon? Får pris så stort fokus fordi det er enkelt og håndfast?

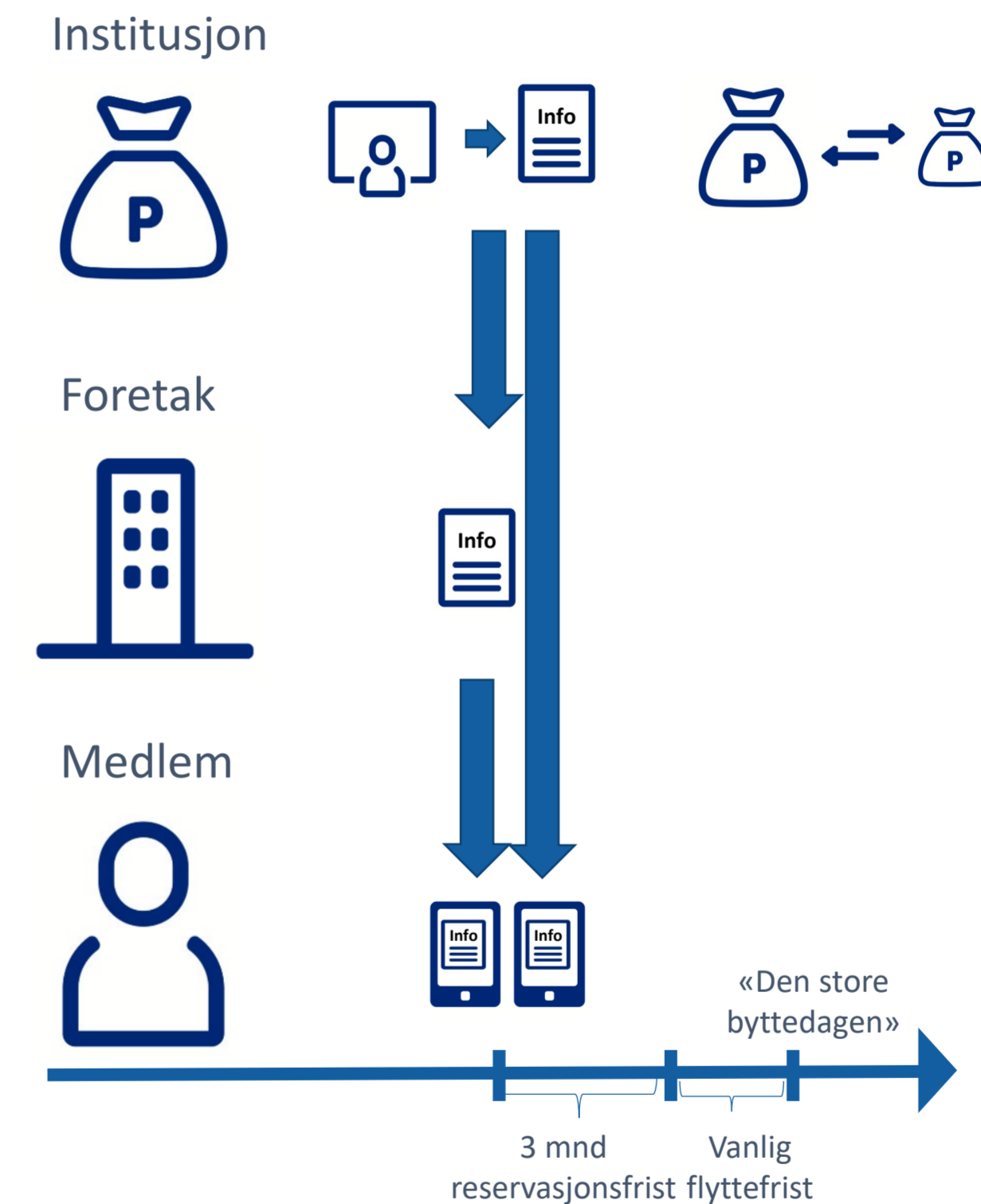
Sjablonmessig kompensasjon

- Nokså presis sjablong til temmelig upresis sjablong
 - Hvilket presisjonsnivå skal tilstrebes?



«Den store byttedagen»

- Tidspunktet for ikrafttredelse er ukjent
- Mye skal på plass
 - Utforming av informasjon og rådgivning
 - nye systemløsninger



Storkundemarkedet

- Vi liker å konkurrere om store avtaler
- Hvis trenden blir at de fleste ansatte følger med arbeidsgiver til ny leverandør endres definisjonen av store avtaler
- Vil det endre vår atferd?



Innkjøpsfellesskap

- YS legger i sitt hørings svar vekt på at endringen bør omfatte både gammel og ny kapital slik at fagforeninger kan tilby innkjøpsfellesskap
- Dette kan være en interessant utvikling i pensjonsmarkedet, men siden dette vil være en selvvalgt ordning vil den ha samme utfordring.
- Mulig at fagforeninger har større appell enn vi har

Stor fokus på pris

- Endringen anslår et inntektstap på 800 millioner årlig for bransjen samtidig med betydelig økt administrasjon
- Etter OTP var det mange leverandører. Etter hvert ble det færre og større aktører.
- Prispress krever økt digitalisering og automatisering for å overleve. Med IDD får vi digitalt førstevalg. Det gir muligheter for effektivisering av informasjonsflyten, men det krever at leverandøren har utviklingskraft.
- Vil det bare bli noen få forsikringsleverandører igjen?