



Tekna

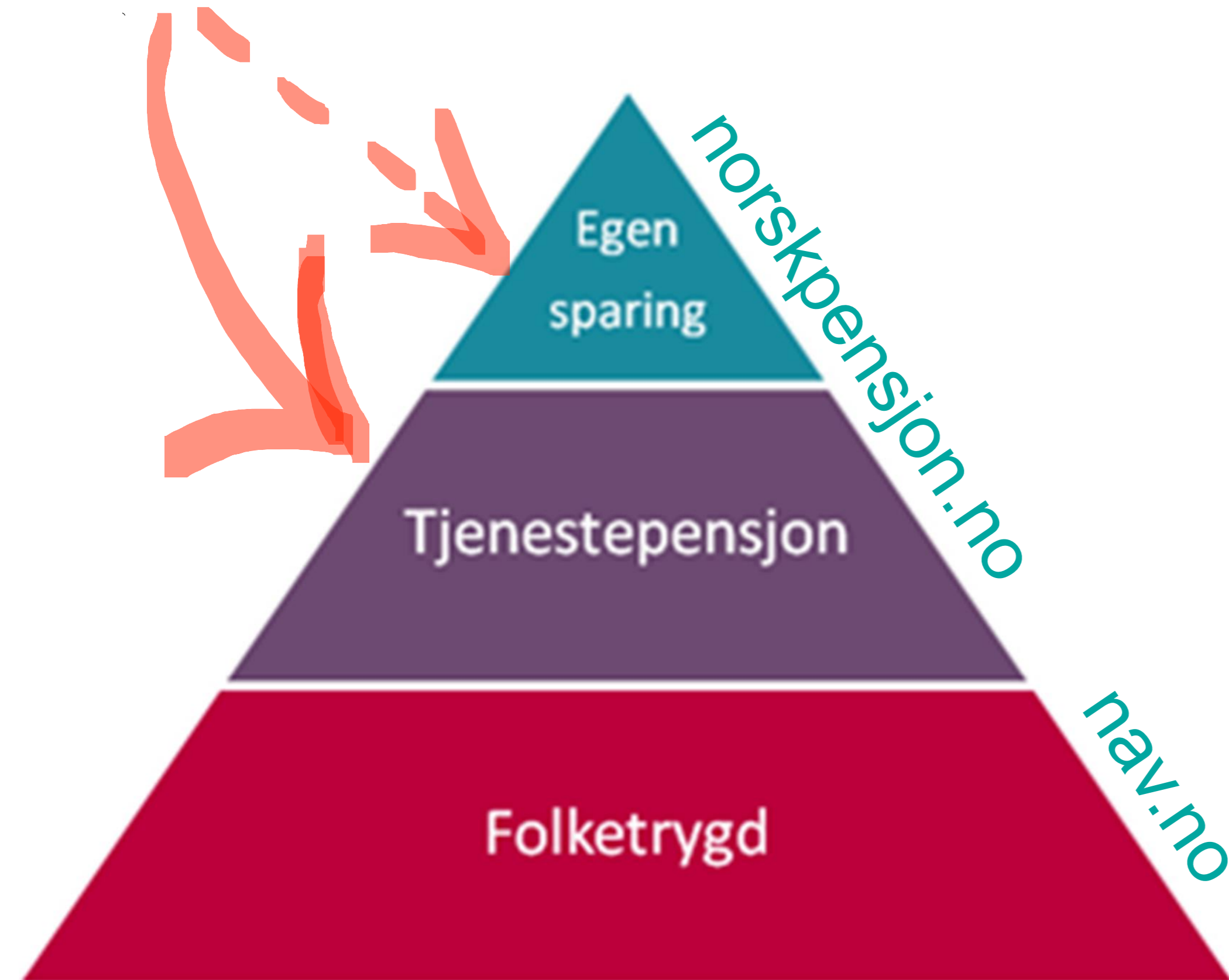
Det du trenger å vite om «Egen pensjonskonto»

16. februar 2021

Anders Kvam, Tekna

Tekna – Teknisk-naturvitenskapelig forening

Egen pensjonskonto



Hva heter rettigheten etter du slutter i bedriften/virksomheten? **Egen pensjonskonto** regler

Egen pensjonskonto

Brutto-ordning

- Født 1962 eller tidligere
- Oppsatt pensjonsrettighet
- Sluttlønsbasert brutto ytelsesordning

Innskudd

- Ren spareordning
- Utbetaling pensjonskapitalbevis minst 10 år

Hybrid

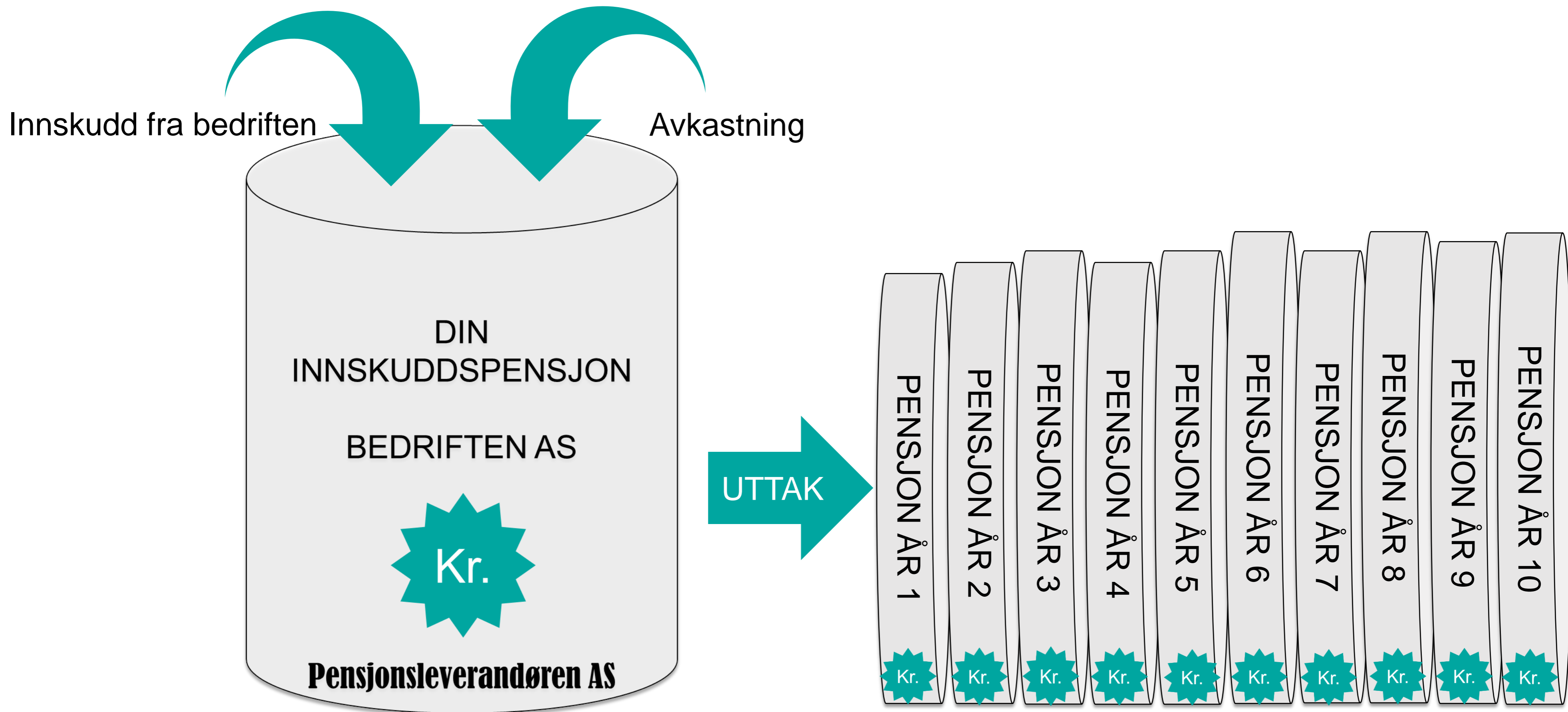
- Spareordning
- Livsvarig utbetaling pensjonsbevis

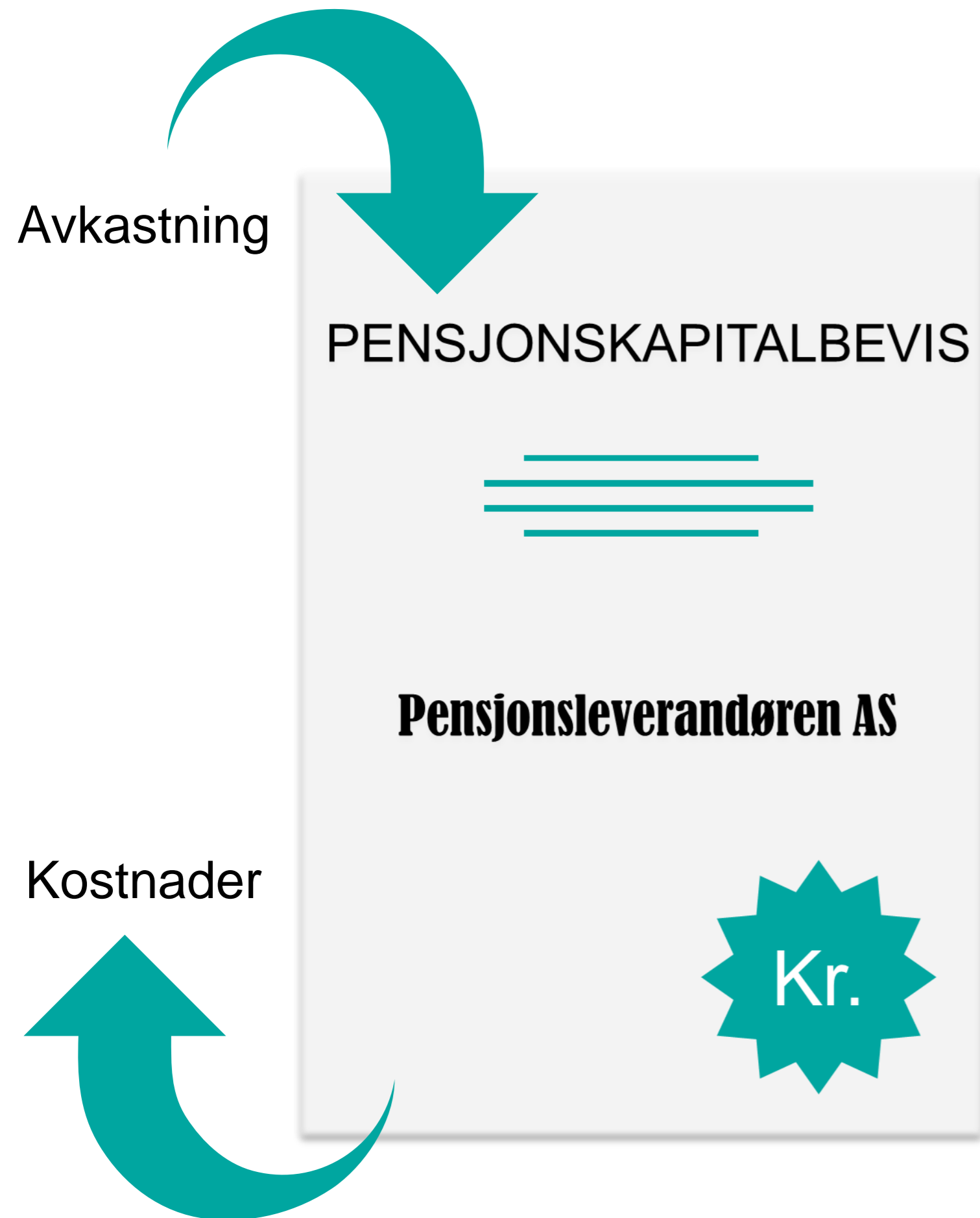
Påslags-ordning

- Født 1963 eller senere
- Oppsatt pensjonsrettighet
- Årlig oppbygning

Ytelse

- Sluttlønsordning
- Livsvarig utbetaling Fripolise





Problemer med pensjonskapitalbevis:

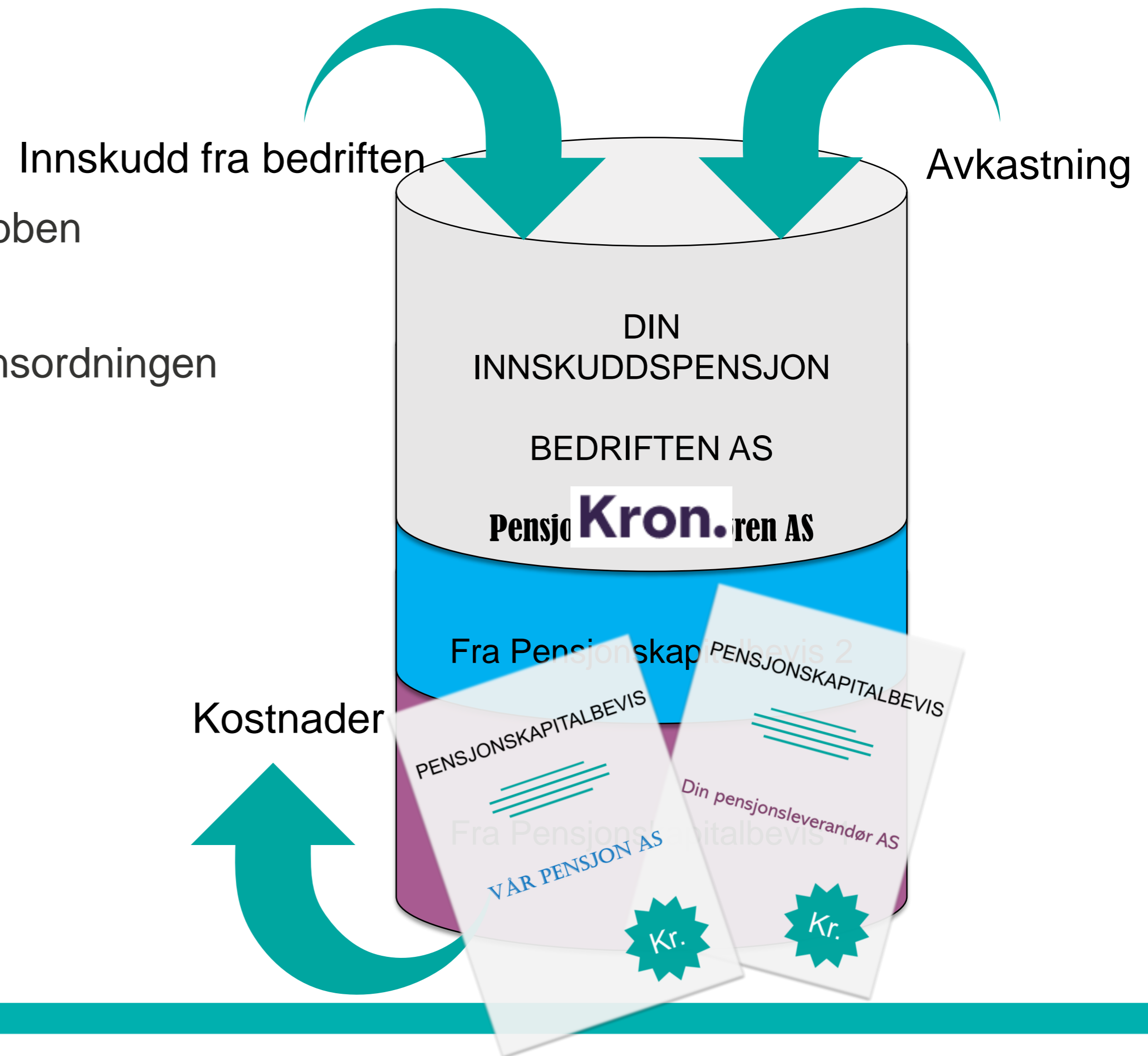
- Nesten ingen arbeidstakere forholder seg til dem
 - Skifter ikke leverandør
 - Endrer ikke hvordan de er investert
- Markedet fungerer ikke
 - Kostnadene er for høye
- Avkastningen blir for dårlig pga feil investeringsvalg



Dårlig/lav pensjon

Egen pensjonskonto

- Pensjonskapitalbevis samles med ordningen på jobben
 - I utgangspunktet hos arbeidsgivers ordning/leverandør
- Arbeidsgiver dekker kostnader ved tjenstepensjonsordningen
 - Arbeidsgiver dekker all administrasjonskostnad
- Du dekker forvaltningskostnader for kapitalen fra pensjonskapitalbevisene
- **NYTT:** Mulighet for å velge selvvalgt leverandør
 - For hele kontoen!



2021 – innføring egen pensjonskonto

1. jan

ca 1. feb

ca 1. mai

31. des

Data-innsamling	3 mnd reservasjonsperiode	Automatisk samling av pensjonskapitalbevis på egen pensjonskonto
-----------------	---------------------------	--

• Hva skjer fra 1. februar ?

- Du får brev om egen pensjonkonto og dine pensjonskapitalbevis (samt IPA/gammel IPS)
 - og om tre-månedersfrist for passivt samtykke
- Det åpnes for:
 - Å velge selvvalgt leverandør
 - Å reservere deg mot flytting av pensjonskapitalbevis
 - Å framskynde innlemming av pensjonskapitalbevis

norskpensjon.no/reservasjon

Hva kan du gjøre fra ca 1. februar?



- Har du pensjonskapitalbevis og innskuddspensjon på jobben?
 - Du kan samle alt hos arbeidsgivers leverandør
 - Du kan samle alt hos seg selv og evt leverandør
 - Du kan la pensjonskapitalbevisene være for seg selv

MÅL:

- Har du innskuddspensjon på jobben?

- Du kan endre fond
- Du kan velge selvvalgt leverandør

HØYEST MULIG

- Har du pensjonskapitalbevis?

- Du kan endre fond og/eller skifte leverandør

PENSJON

Kostnader

- Pensjonskapitalbevis i dag
 - **Administrasjonskostnad** - mange tar rundt 4-500 kr årlig
 - **Forvaltningskostnad** – ofte minst ~1% årlig
 - Det finnes andre muligheter!
- Arbeidsgiverne betaler
 - I gjennomsnitt 0,41% i forvaltningskostnad
 - Sannsynlig variasjon fra ~0,15 til ~1%
- Aktiv og passiv(indeks-) forvaltning
 - Stor kostnadsforskjell

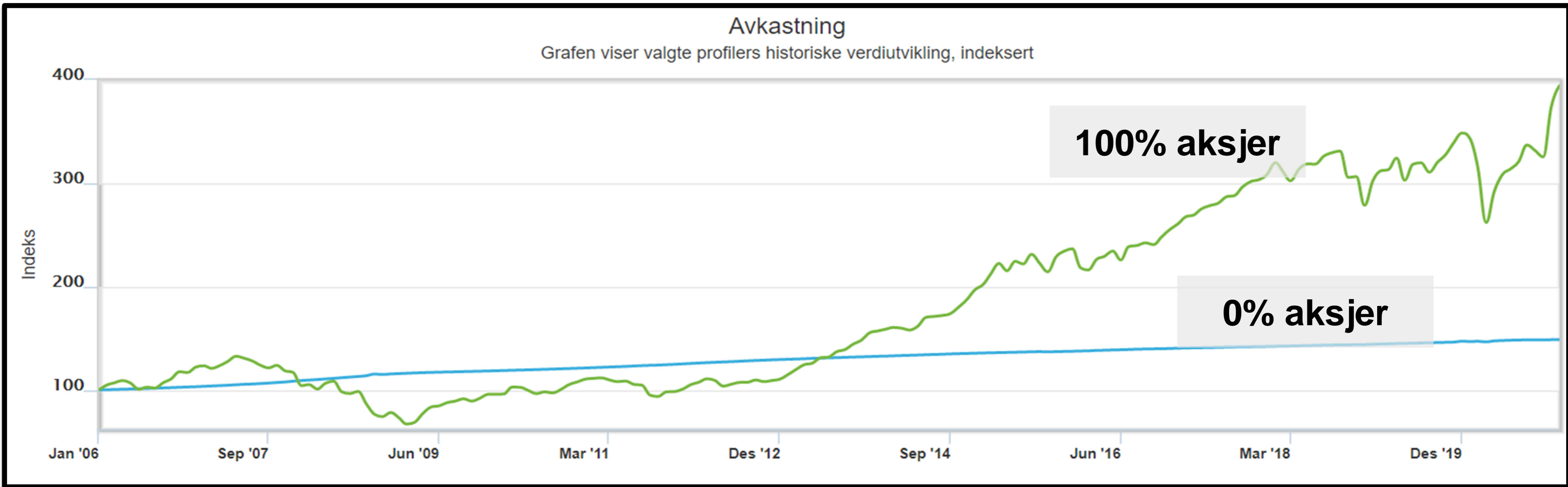


Investering og avkastning

- Vet du hvordan pensjonsmidlene dine er plassert?
 - De er plassert med en balanse mellom aksjer og obligasjoner
 - Pensjonsleverandørene tilbyr pensjonsprofiler med varierende aksjeandel
- Ønsker du å ta spesielle hensyn i plasseringen?
 - Miljø/bærekraft
 - Teknologi, helse mv
- Hvor kan en forvente best avkastning?
 - Aksjer gir forventbart høyere avkastning over tid, men svinger mye
 - Obligasjoner svinger lite men gir forventbart lav avkastning
- Pensjonssparing er langsiktig sparing
 - Langsiktighet gjør at du tåler mer risiko



Aksjer eller obligasjoner



Råd - innskuddspensjon

FOR DE ALLER FLESTE

- Ha høy nok aksjeandel!
- Vurder aksjeandelen når du nærmer deg pensjonstilværelsen
- Ikke betal administrasjonskostnad!
- Velg fond med lav forvaltningskostnad
 - Velg indeksforvaltning

FOR DE SPESIELT INTERESSERTE

- Ha høy nok aksjeandel!
- Vurder aksjeandelen når du nærmer deg pensjonstilværelsen
- Ikke betal administrasjonskostnad!
- Indeksforvaltning gir aksjeeksponering med lav kostnad
- Aktiv forvaltning kan gi ytterligere meravkastning - men du må få meravkastning utover høyere kostnader

Hva bør du gjøre fra ca 1. februar?



- **Har du pensjonskapitalbevis og innskuddspensjon på jobben?**
 - Hvis arbeidsgivers ordning er «dyr»
 - Reserver deg for flytting og sørg for god plassering av pensjonskapitalbevis
 - Vurder egen pensjonskonto hos selvvalgt leverandør
 - Hvis arbeidsgivers ordning er «billig»
 - Egen pensjonskonto er helt fint (hvis du får investert slik du vil)
- **Har du innskuddspensjon på jobben?**
 - Du kan endre fond
 - Du kan velge selvvalgt leverandør
 - Fordi arbeidsgivers ordning er «dyr»
 - Fordi du ønsker å investere annerledes
- **Har du kun pensjonskapitalbevis?**
 - Sørg for god plassering av pensjonskapitalbevis(ene)
 - Finansportalen.no - gebyrsjekken



Pensjonskonto

Fra januar 2021 skal alle arbeidstakere med innskuddspensjon få egen pensjonskonto. Du velger selv hvor din pensjonskonto skal ligge, og Tekna og Akademikerne Pluss har forhandlet frem en svært god avtale med lave omkostninger på vegne av over 200 000 medlemmer. Plasser din pensjonskonto hos Kron med Akademikeravtalen, og få en av Norges beste pensjonssparinger.

<https://www.tekna.no/medlemsfordeler/pensjonskonto/>

Priser Akademikerne Pluss

Er du usikker på om du er medlem?

Finn din forening

kron

Fond

Krons anbefalinger

Indeks: 0,16%

Tema: 0,50%

Våre tema:

Teknologi, Eiendom, Krons utvalgte, Likestilling,
Miljøbevisst, Som oljefondet.

Årlige priser. Ingen skjulte kostnader.

Fondsvelger

Kommer snart

IPS

Indeks: 0,17%

Tema: 0,50%

Pensjon

Krons anbefalinger

Indekspakken: 0,17%

Tilpasninger

Bærekraft pluss: 0,25%

Miljøteknologi: 0,28%

Bærekraft & Miljøteknologi: 0,35%

Årlige priser. Ingen skjulte kostnader.

Fondsvelger

Plattformavgift: 0,075%

Fondspris fra: 0,10%

Billigste alternativ enkeltfond

DNB Global Indeks: 0,10%

Plattformavgift: 0,075%

Total: 0,175%

**Billigste Indekspakke
Kron Indekspakke verden
Totalpris: 0,16%**

Se full fondsoversikt.

Se et kurs som går i dybden?



LEDELSESBLOGGEN

Kurs i pensjon

8. mai 2020 ·  Streaming

<https://www.tekna.no/fag-og-nettverk/ledelse-og-utvikling/ledelsesbloggen/pensjon/>



Tekna

Takk for oppmerksomheten !