

Pensjonskapitalbevis - folks byttevvaner og kjennskap til gebyrer

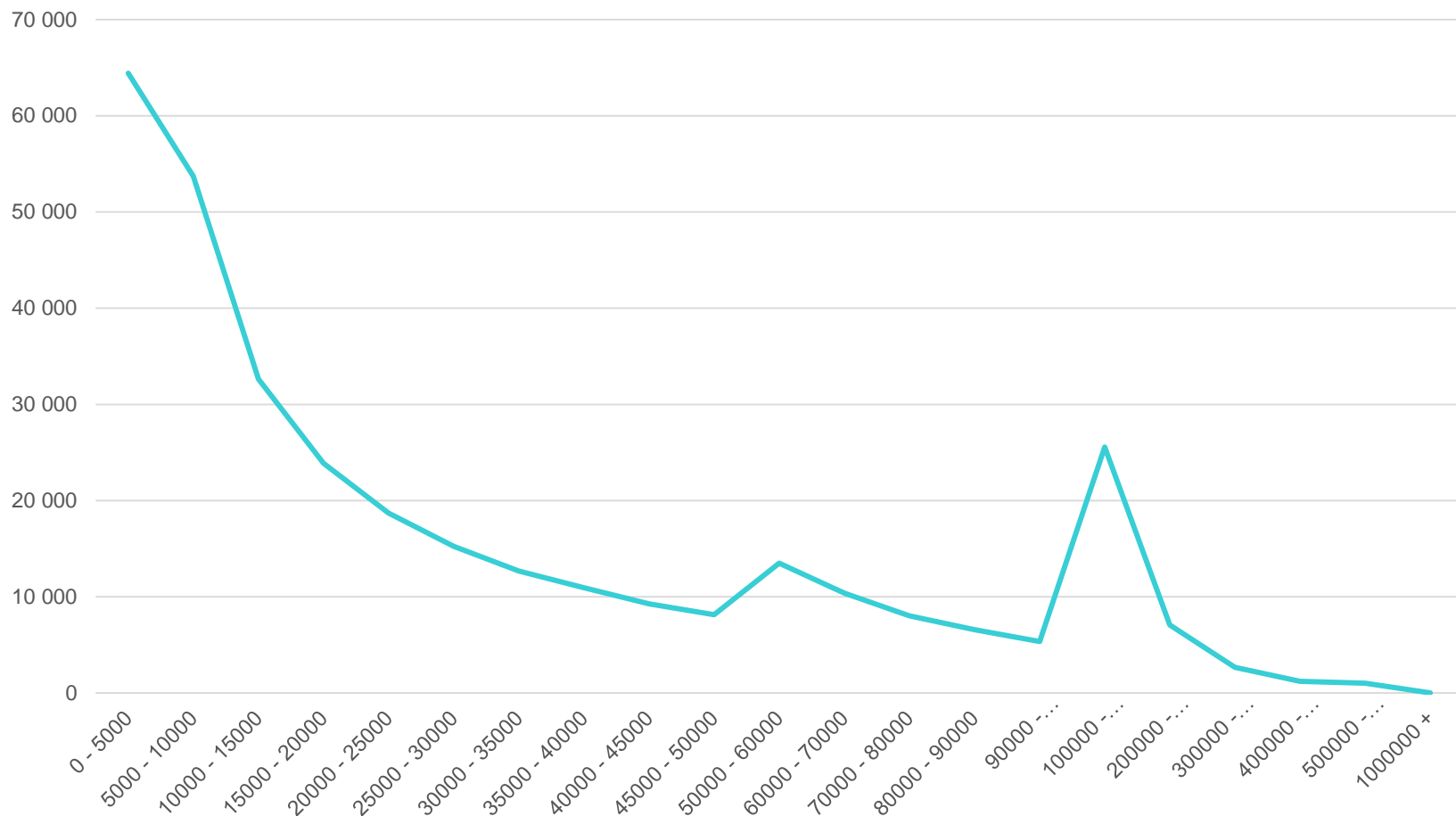
Pensjonsforums jubileumskonferanse 2017
2. mars 2017

Elisabeth Realfsen
Daglig leder
Finansportalen

Pensjonskapitalbevis etter ti år med OTP

- 2015 : 1 200 000 Pensjonskapitalbevis
- Gjennomsnittlig saldo 38.000 kroner
- 10 leverandører

Antall pensjonskapitalbevis i saldointervaller (DNB, høsten 2016)






Kilde: Masterutredning i finansiell økonomi ved Norges Handelshøyskole (NHH) høsten 2016, R. Myrøld og T. E. Lundamo

Forbrukerrådet overvåker markedet for deg

Her får du hjelp til å sammenlikne og flytte på pensjonsprodukter, banktjenester, forsikringer og pengeplasseringer.



PENSJON

-  Om pensjon
-  Gebyrsjekken
Pensjonskapitalbevis
-  Alle pensjonsprodukter



BANK

-  Boliglån
-  Lån til bil/båt/mc/caravan
-  Betaling til utlandet
-  Alle banktjenester



FORSIKRING

-  Husforsikring
-  Bilforsikring
-  Reiseforsikring
-  Alle forsikringer



PLASSERE PENGER

-  Aksjefond
-  Pengemarkedsfond
-  Bankinnskudd
-  Alle plasseringer



Se hva du kan spare. Ikke glem at lavere gebyrer, gir deg mer i pensjon!

Gebysjekken - velg produkt

Pensjonskapitalbevis



Du bestemmer hvilket pensjonsselskap som skal ta vare på dine pensjonskapitalbevis. For å kunne sammenlikne gebyrer må du oppgi sparesaldo.



Hva er pensjonskapitalbevis?



Ta Gebysjekken Pensjonskapitalbevis

Sparesaldo



5 000| kr

Hvor viktig størrelsen på administrasjonsgebyret er for valg av selskap, kommer an på hvor stor din samlede sparesaldo er. Jo lavere

Sparesaldo



5 000 kr

Hvor viktig størrelsen på administrasjonsgebyret er for valg av selskap, kommer an på hvor stor din samlede sparesaldo er. Jo lavere sparesaldoen er, desto viktigere er størrelsen på administrasjonsgebyret. For eksempel utgjør 450,- kroner 4,5% av kr 10.000,-. Er saldoen kr 100.000,- utgjør 450,- kroner 0,45% av saldo. I tillegg til administrasjonsgebyr bør du ta hensyn til forvaltningskostnader. Disse fremkommer hos det enkelte selskap og under fanen «Alle spareprofiler» for selskaper som leverer data til Norsk Pensjon AS.

Sammenlign

Alle selskaper

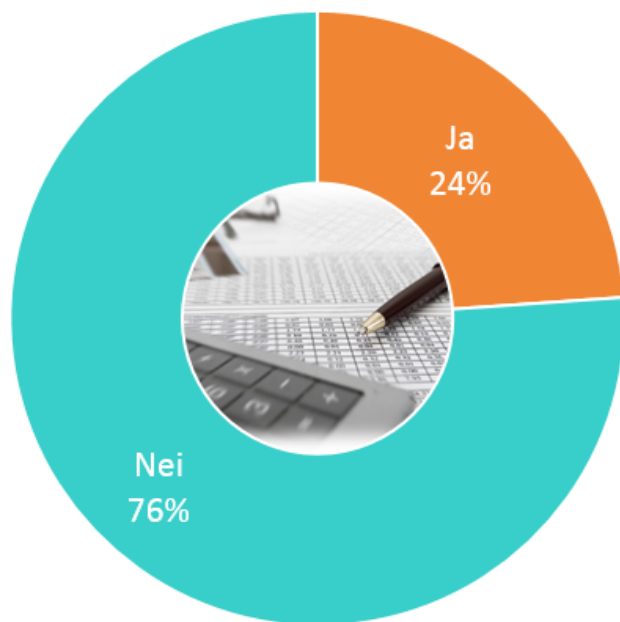
Alle spareprofiler

Selskap	Årlig administrasjonsgebyr	i % av saldo	Pris bekreftet	
SKAGENFONDENE	0,00 kr	0,00 %	Ja	+
KLP	0,00 kr	0,00 %	Ja	+
HANDELSBANKEN	24,50 kr	0,49 %	Ja	+
SILVER	40,00 kr	0,80 %	Nei	+
NORDEA	50,00 kr	1,00 %	Ja	+
DNB	50,00 kr	1,00 %	Ja	+
STOREBRAND	100,00 kr	2,00 %	Ja	+
DANICA	100,00 kr	2,00 %	Ja	+
GJENSIDIGE	227,00 kr	4,54 %	Ja	+
SPAREBANK 1	231,50 kr	4,63 %	Ja	+
FRENDE	370,00 kr	7,40 %	Ja	+

Tre av fire med pensjonskapitalbevis kjenner ikke administrasjonskostnadene knyttet til disse.

Jeg kjenner administrasjonskostnadene knyttet til mine pensjonskapitalbevis.

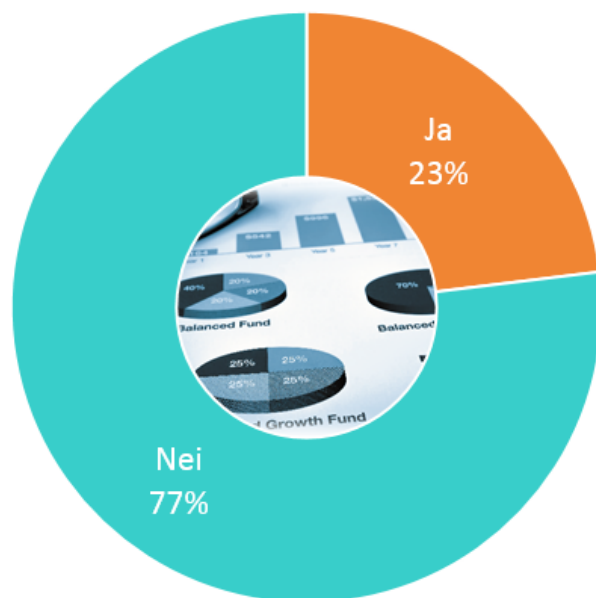
Dette er kostnader som kommer i tillegg til forvaltningskostnader i fondene, og utgjør vanligvis et fast årlig beløp.



N = 724 intervju. Filter: har pensjonskapitalbevis.

Tre av fire vet ikke hvilke fond pensjonskapitalbevisene deres er investert i.

Jeg vet hvilke fond mine pensjonskapitalbevis er investert i.

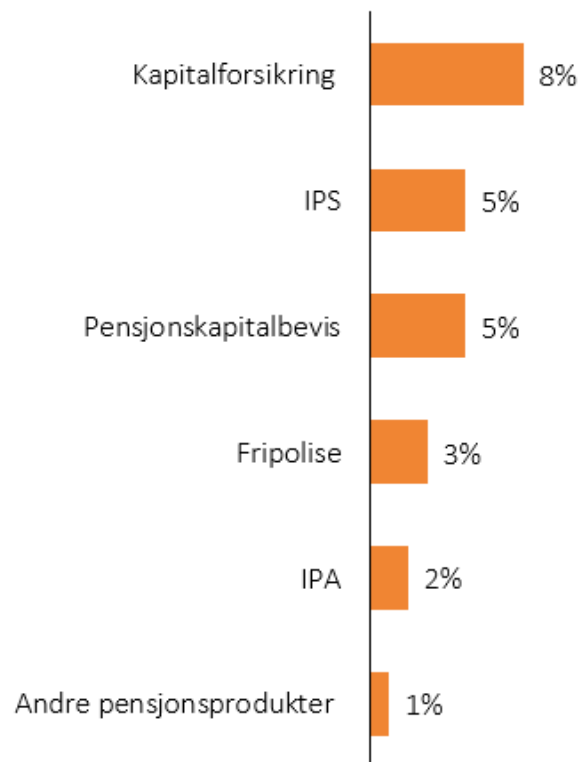


N = 724 intervju. Filter: har pensjonskapitalbevis.

Kun et mindretall har flyttet pensjonsproduktene sine.

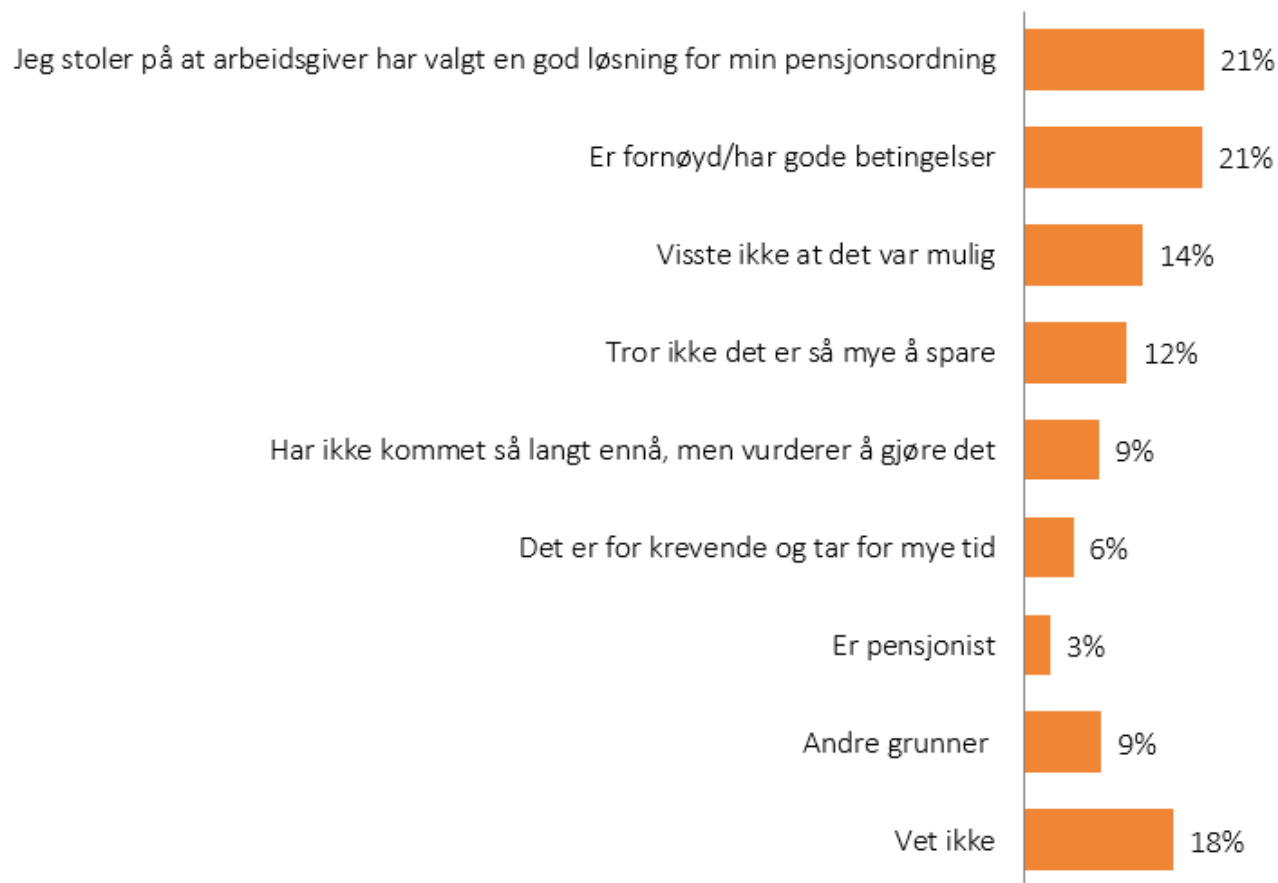
Har du flyttet ett eller flere pensjonsprodukter i løpet av 2016?

Diagrammet viser andeler som har flyttet pensjonsprodukter de har.



N= de som har det aktuelle pensjonsproduktet (antall intervju varierer)

Hvorfor har du ikke flyttet noen pensjonsprodukter i løpet av 2016?



N=855 intervju. Filter: Har ikke flyttet pensjonsprodukter i løpet av 2016.

Oppsummert

- Gebyrene (særlig fastleddene) rammer de aller minste saldoene
- Unge og lavtlønnede har små saldi
- Store grupper løper en høy risiko for svært lav verdiøkning på pensjonsinnskuddene sine
- De vet ikke om det
- Får lite hjelp

Hvem bryr seg? DN 25. oktober 2016

Store kostnadsforskjeller på pensjonssparing

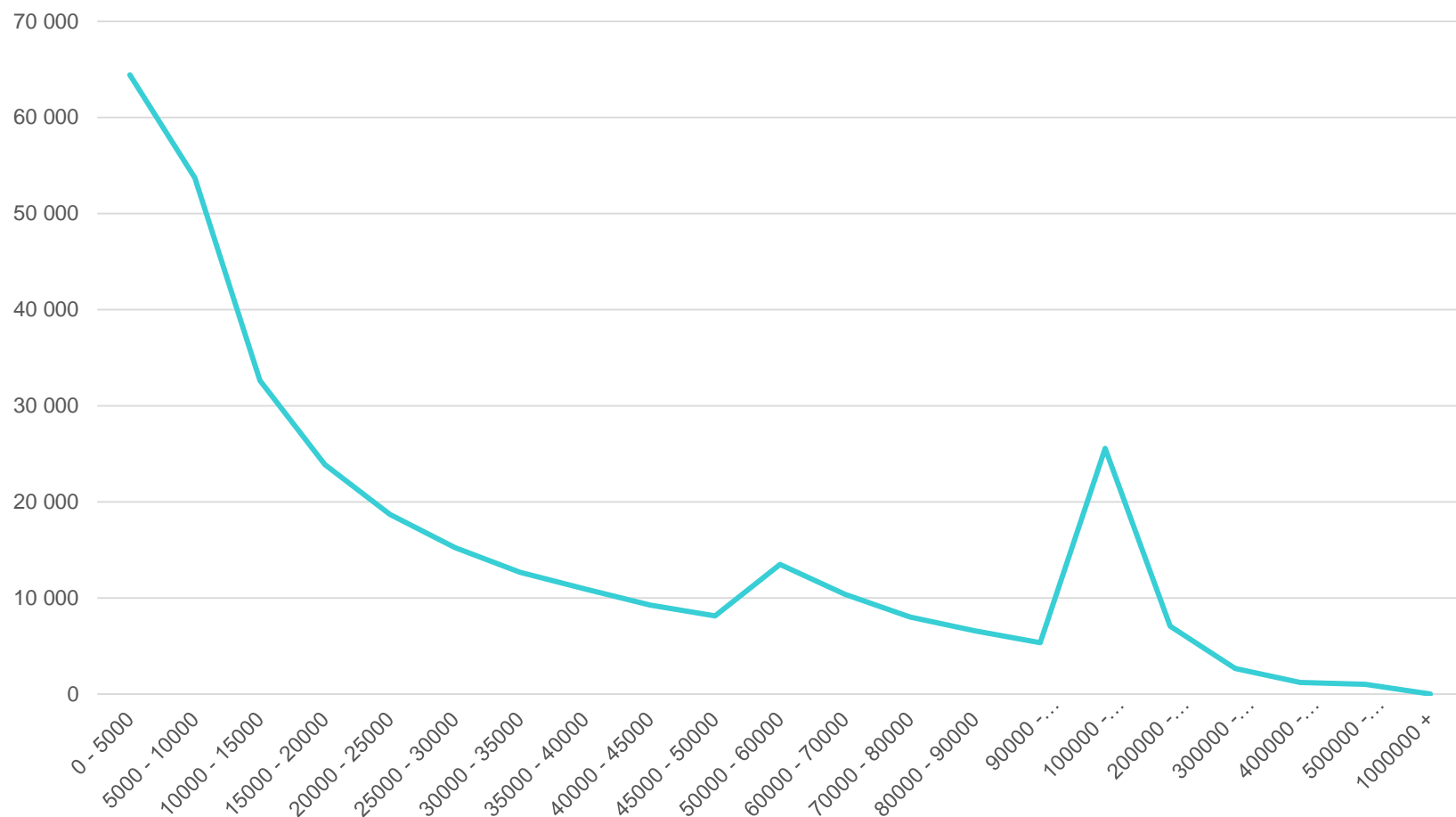
● Når du jobber et sted som har **innskuddspensjon**, er det **arbeidsgiver som betaler kostnadene ved pensjonen din**. Når du slutter, får du et **pensjonskapitalbevis** og overtar samtidig **alle kostnadene**.

Forvaltning av pensjonskapitalbevis (PKB)

	Adminstrasjonsgebyr	Forvaltningshonorar	Samlet årlig kostnad hvis PKB på 100 000 kroner
Storebrand	0,5 prosent av G * - p.t 463 kroner per år	Storebrand Balansert Pensjon 0,95 %	1413 
Gjensidige	0,49 prosent av G for saldo over 10.000 kroner	0,89 % i forvaltningskostnader (fritt fond fra 0,25% til 2,25%)	1331 
Sparebank 1	0,5 prosent av G - p.t 463 kroner per år	Indeks 1,0 % (fra 1,05 % til 1,35 %)	1463 
KLP	-	0,4 % av saldo	400 
Nordea Liv	0,5 prosent av G - p.t 463 kroner per år	1,0 % når pensjonskapitalen er mindre enn 45 000 kr, 0,5 % når pensjonskapitalen er større enn 45 000 kr	963 
DNB	Én prosent av saldo - maks 400	1,20 % for den del av kapitalen som er investert i aksjer 0,70 % for den del av kapitalen som er plassert i renter Gjennomsnitt 0,95% for en 50-50 portefølje (balansert) 0,5 % i indeksfond	1350 
Danica *G= 90028	360 per år	Saldokostnad - 0,9 % av saldo (maks én prosent av G) I tillegg: Forvaltningskostnader 50-50 (balansert) 1,10 %	2360 

2016 DN grafikk/Kilde: Gabler, Steenberg & Plahte

Men - kun de få har saldo 100.000 kroner







Kilde: Masterutredning i finansiell økonomi ved Norges Handelshøyskole (NHH) høsten 2016, R. Myrøld og T. E. Lundamo

Forbrukerrådet overvåker markedet for deg

Her får du hjelp til å sammenlikne og flytte på pensjonsprodukter, banktjenester, forsikringer og pengeplasseringer.



PENSJON

-  Om pensjon
-  **Gebysjekken**
-  **Pensjonskapitalbevis**
-  Alle pensjonsprodukter



BANK

-  Boliglån
-  Lån til bil/båt/mc/caravan
-  Betaling til utlandet
-  Alle banktjenester



FORSIKRING

-  Husforsikring
-  Bilforsikring
-  Reiseforsikring
-  Alle forsikringer



PLASSERE PENGER

-  Aksjefond
-  Pengemarkedsfond
-  Bankinnskudd
-  Alle plasseringer

Kapitalforsikring 5.000 kroner - priser

Selskap ▾	Arlig administrasjonsgebyr ▾	i % av saldo ▾	Pris bekreftet ▾	
DNB	0,00 kr	0,00 %	Ja	+
GJENSIDIGE	0,00 kr	0,00 %	Ja	+
NORDNET	0,00 kr	0,00 %	Ja	+
STOREBRAND	0,00 kr	0,00 %	Ja	+
SPAREBANK 1	5,00 kr	0,10 %	Ja	+
NETFONDS	5,00 kr	0,10 %	Ja	+
NORDEA	15,00 kr	0,30 %	Ja	+
HANDELSBANKEN	17,50 kr	0,35 %	Ja	+
DANICA	100,00 kr	2,00 %	Ja	+