

Sluttrapport:

Egen Pensjonskonto – dine valg avgjør pensjonen

Prosjektet

- **Prosjektperiode:** April 2020 – juni 2021. Etter dette vil de animerte filmene, pensjonsquiz, og annet materiale være like aktuelt lenge.
- **Målgruppe:** De som allerede har Innskuddspensjon og Pensjonskapitalbevis, og som ikke har gjort endringer i aksjeallokeringen. Primært 30-55 åringer.
- **Formålet:** Skape en engasjerende og motiverende opplæringspakke for de som får EPK og som skal håndtere denne i mange år fremover.
- **Bakgrunnsinformasjon:** Mange arbeidsgivere har valgt minstesatsene i innskuddspensjonsordningene i tillegg til lavest valgte aksjevæktning - gjelder spesielt ansatte SMB - behov for å forstå effekten av justere aksjeallokeringen. Det kan handle like mye om å ikke velge for høy vekt i aksjer heller, men riktig.
- **Planlagt leveranse:**
 - Enkel og grunnleggende informasjon
 - om rentes rente, strategisk allokering, hvordan velge investeringer
 - som motiverer målgruppen faktisk tar aktive investeringsvalg
 - Som motiverer folk til å besøke mobil-/nettbanken sin og ikke utsette noe som kan gjøres på 2-3 minutter.
 - Andre elementer
 - Egen nettside, spørreundersøkelse, quiz, pensjonsordbok
 - Pensjonskonferanse
- Bruk av fokusgrupper og distribusjon gjennom eksterne organisasjoner (arbeidstakere/arbeidsgivere)

Avvik og faktiske leveranser:

Prosjektperioden ble forlenget grunnet forsinkelser i forskrifter / lovverk, og at pandemien gjorde aktiviteter vanskeligere å gjennomføre

Faktisk leveranse:

- 2 animerte filmer ble laget som omfattet valgte teamer. Publisert desember 2020. Budskap forsterket gjennom egne artikler og sosiale medier.
- Nettsiden etablert www.aksjenorge.no/epk
- Quiz/Spørreundersøkelse gjennomført (enkel)
- Pensjonsordbok publisert
- Artikler publisert
- Foredrag redigert med innhold om EPK

Pensjonskonferansen ble planlagt flere ganger men til slutt gitt opp grunnet pandemiens uforutsigbarheter

Samle fokusgruppe lot seg ikke gjøre med pandemien. Distribusjon gjennom eksterne organisasjoner er utsatt.

Synlighet

- AksjeNorge har gjennom daglig drift mange aktiviteter som gir bra synlighet ut mot målgruppen. Uten dette prosjektet ville vi ikke prioritert temaer knyttet til Egen Pensjonskonto i like stor grad som vi har gjort.
- I alle våre foredrag har vi lagt til informasjon om Egen Pensjonskonto og delt og/eller vist filmene
 - 2 x webinarer med Danske Bank i januar/februar hadde tilsammen ca 5.000 deltagere
 - Andre webinarer med ulike aksjekurs, div student-foredrag etc. med ca 400 deltagere
- I reservasjonsperioden frem til 1.mai delte vi poster i sosiale medier og minnet om fristen
 - Ble også invitert i TV2-studio om akkurat EPK
 - Var i ulike podcaster med banker om EPK

AksjeNorge

AKTUELT AKSJESPARING E-LÆRING EGEN PENSJONSKONTO BÆREKRAFT STUDENTER & UNGE

Nettsiden vår www.aksjenorge.no/epk

Egen Pensjonskonto

Hjem • Egen Pensjonskonto

- Prosjekt Egen Pensjonskonto >
- Pensjonsfilmer >
- Ordbok pensjon >
- Er du arbeidsgiver? >
- Spørsmål og svar om: Egen Pensjonskonto >

Egen Pensjonskonto - del 1

Se senere

Se den på YouTube

Dine valg avgjør pensjonen! Fra 1. februar 2021 fikk 1,5 millioner nordmenn «Egen Pensjonskonto». Nå er det lettere å få oversikt over samlet pensjon fra nåværende og

Viktig frist i dag: Pensjonskapitalbevis 30/4

STOP Reservasjon mot flytting

Fremskynde flytting

Post i sosiale medier:

Veien videre

En kort kikk bakover:

- Pandemien slo inn i det prosjektet startet. Lite visste vi da at pandemi, nedstengning og usikkerhet ville strekke seg langt ut i tid.
- Høsten 2020 ble filmene produsert på bakgrunn av informasjon innhentet fra ringerunde til personer som ville vært aktuelle i en fokusgruppe.
- De planlagte fokusgruppe-møtene ble umulig å gjennomføre med nedstengning. Mangelen på slike møter medførte også manglende nettverking med relevante potensielle distribusjonskanaler.
- Lover og forskrifter kom også senere på plass (januar 2021) enn tidligere ventet (aug 2020), noe som medførte utfordringer i planlagt bruk av egne ressurser i prosjektet.
- Fysisk pensjonskonferanse ble ikke praktisk å gjennomføre etter de rammer vi hadde søkt om støtte til.

Mulighetene ligger foran oss:

- Egen Pensjonskonto mistet fort interessen blant journalister og finansnæringen for den saks skyld. Det var mange andre saker som følte viktigere i media enn pensjon. Pandemi var i fokus.
- Tall fra Finans Norge viser at mer enn 90 % ikke gjorde noen konkrete flyttinger eller fremskyndet samlingen til EPK i våres. Bankene meddeler dog at flere enn tidligere har sjekket hvordan EPK er forvaltet og flere har gjort endringer enn tidligere. Det er positivt.
- Med et svært volatilt og sterkt stigende aksjemarked, er det en stor fare for at en del med EPK har tatt uforholdsmessig høy risiko på pensjonssparingen enn hva de normalt ville gjort. Her har AksjeNorge en viktig oppgave foran seg: Øke kunnskapen
- Når EPK fyller 1 år i februar 2022 er det en gylden mulighet å revitalisere planer om økt fokus på EPK. Vi har planer om å fortsette prosjektet, men for egen regning og i en form som passer en hverdag preget av pandemi.
- Vi takker Finansmarkedsfondet for støtten til filmene og motivasjonen til å bidra til økt kunnskap!

Publisert på AksjeNorges nettsider

- [Landingsside for EPK](#)
- [Filmene](#)
- [Artikkel om reservasjonsretten \(30. april 2021\)](#)
- [Artikkel om prosjektstøtte \(12. mai 2020\)](#)
- [Artikkel om å allokering \(11/11/2020\)](#)
- [Artikkel om EPK er lansert \(1/2/2021\)](#)
- [Artikkel / side om EPK \(mai 2020\)](#)
- [Pensjonsordbok](#)



AksjeNorge bevilget støtte

🕒 12. mai 2020

Fra 2021 får 1,4 mio nordmenn Egen Pensjonskonto og vi skal sikre god tilgang til informasjon for alle berørte.



Nå er Egen Pensjonskonto her!

🕒 1. februar 2021

Nå skal pensjonen få vokse mer med lavere kostnader og bedre oversikt. Egen Pensjonskonto innføres fra 1. februar! Her er noen tips til hva du bør gjøre nå i starten!