

FINANSMARKEDSFONDET

Sluttrapport

Sendes per epost til prosjektets kontaktperson for rapportering. Forutsettes undertegnet av prosjektleder og prosjektansvarlig.

Prosjektnummer	313503
Prosjekttittel	Egen Pensjonskonto – dine valg avgjør pensjonen
Prosjektleder	Kristin Skaug
Kontraktspartner	AksjeNorge – stiftelsen til fremme av aksjemarkedet
Prosjektperiode	Mai 2020 – Des 2021

	Ja	Nei
Er resultatene i hovedsak i samsvar med hva som var angitt i prosjektbeskrivelsen?	x	x
Har fremdriften i prosjektet vært som forutsatt i avtaledokumentet?		x
Er det vesentlige avvik mht prosjektkostnader og/eller -finansiering?	x	
Er det andre vesentlige avvik i forhold til hva som var forutsatt i avtaledokumentet?	x	

Kommentarer:

Grunnet noen forsinkelser med innføringen av EPK og ikke minst endelige kriterier for EPK, ble det vanskeligere å ferdigstille alle leveranser til prosjektet i henhold til planen. Informasjonen og fakta kom for tett opp til lansering som medførte forsinkelser i våre leveranser, først og fremst instruksjonsfilmene og deretter pensjonskonferanse. Filmene ble allikevel levert i tide til rett pris/budsjett. Avviket i leveransen handler mest om at vi ikke har gjennomført ønskede fokusgruppe-møter og heller ikke fikk gjennomført en fysisk Pensjonskonferanse med strømming.

Filmene var klare til distribusjon 1. des 2019. EPK ble innført 1. februar 2020. Kort etter kom pandemien, som satte samfunnet på en lang pause. Samarbeid på tvers av organisasjoner ble vanskeligere. Folk var mindre tilgjengelige. De tekniske løsningene for å møtes var ikke på plass med en gang og vi slet med å samle fokusgrupper og samarbeide på tvers. Det ble mange lange enkelt-samtaler på telefonen men alt medførte betydelig merarbeide som ikke var lagt til rette for i planene. Ingen kunne på forhånd planlegge ifht en potensiell pandemi.

Filmene var planlagt å kunne bli 3-4 ulike. Under produksjon var rådet til produksjonsselskapet å heller lage to filmer som hang bedre sammen, og som kan stå seg hver for seg. Vi gikk for det.

Sammendrag: Kort beskrivelse av hva som er oppnådd og hvilken betydning/verdi dette har hatt eller ventes å få for kontraktspartner.

Vi fikk laget opplysningsfilmene om Egen Pensjonskonto, gjennomført en enkel spørreundersøkelse, laget en del ekstra-materiell (video, animasjon og artikler). Vi betalte synlighet gjennom sosiale medier. Og har opprettet en egen nettside for prosjektet som har adressen aksjenorge.no/epk

AksjeNorge har fra før av tillit i norske medier om kunnskap knyttet til aksjer og verdipapirer. Vi brukte denne tilliten aktivt til få økt oppmerksomhet knyttet til Egen Pensjonskonto og da spesielt om temaet allokering og det å gjøre noen valg.

AksjeNorge som organisasjon har fått økt tillit hos medier og aktører i finansnæringen av å ikke bare snakke om aksjer men også allokeringen, som er en svært viktig del av Egen Pensjonskonto.

Vi føler også (siden det ikke er målbart) at vi evnet å påvirke ulike finansaktører ifht hvordan de komuniserte Egen Pensjonskonto utad, at de la til side konkurranse-kappløpet og heller bidro til kompetanseløftet.

Resultater: Hvilke resultater ble oppnådd? Hvordan er og/eller planlegges resultatene utnyttet? Hvilken betydning har prosjektet hatt eller ventes å ha for kontraktspartner?

OPPNÅDDE RESULTATER:

Spørreundersøkelsen ble besvart av 2.509 personer. Undersøkelsen understøttet tidligere oppfatning at folk flest ikke har sjekket eller gjort endringer i innskuddspensjonen eller i sine pensjonskapitalbevis, pensjon som senere skulle innlemmes i Egen Pensjonskonto. Spørreundersøkelsen avdekket også (for oss) et nytt moment at mange ikke var klar over at pensjonsavtalen løp videre. (Kun 33% sa rett svar og hele 33% trodde de fikk pensjonen utbetalt når de byttet jobb.)

Filmene ble produsert høsten 2020 men i en enklere form fordi ikke alle forskrifter var på plass og vi måtte sikre riktig innhold som ikke ville bli utdatert med justeringer i forskriftene.

Pensjonsordboken på våre nettsider ble ferdig i før jul 2020 og er godt besøkt.

Distribusjon/ spredning: Nettsiden med filmene har hatt 3.800 unike besøk. Filmene er i tillegg delt i sosiale medier og sett av ca 8.400 personer og delt i nyhetsbrev (5.200 mottakere med 45% klikkrate). Egen Pensjonskonto har vil fortsatt ha en plass på AksjeNorges toppmeny på nettsiden. Våre nettsider har rundt 800-1.000 daglige besøk, nyhetsbrevet ca 5.200 abonnenter) og i sum i sosiale medier har vi ca 50-60.000 følgere.

Media-dekning: Vi har oppnådd noe oppmerksomhet i norske medier og ble invitert inn til intervju både på papir, podcast, radio og TV. Det ene TV2-intervjuet ble sett av flere enn 46.000 i livesendingene (og sendt i reprise 3-4 ganger samme dag). Grunnet fast ukentlig deltagelse med børsoppdateringer i TV2 har vi også der fått lov å snakke mer om Egen Pensjonskonto og de valg privatpersoner bør være klar over. Etter mai/juni 2021 dabbet interessen for Egen Pensjonskonto dramatisk hos alle aktører, medier og organisasjoner.

FREMOVER:

Siden vi ikke fikk gjennomført en stor Pensjonskonferanse eller de større fokus-gruppe-samlingene (pga pandemien), mener vi at dette er noe vi ønsker å gjøre mer med i fremtiden.

Vi kommer til å invitere til et webinar «EPK – ett år har gått» for å skape blest om produktets mange egenskaper og muligheter. Vi vet fra Finans Norge at kun 1-3% tok aktive valg mht å samle pensjonen raskt eller bytte av leverandør. Det betyr at fortsatt har vi godt over 90% av nordmenn med EPK som har altfor lavt oppmerksomhet om noe så viktig.

Videre kommer vi til å skrive og dele mer om Egen Pensjonskonto. Det er svært naturlig i forhold til vårt mandat og formål knyttet til opplysningsarbeidet om aksjer og verdipapirmarkedet.

Vi har også planer om å lage den første store Fondsdagen i første halvår. Arrangementet vil kjøres under samme lest som våre eksisterende konsepter Den store aksjevelden og Den store selskapskvelden. Arrangementet vil da finansieres gjennom å invitere kommersielle aktører til å delta, men med strikt fokus på kompetanseheving og ikke reklame. Fondsdagen skal være gratis og åpen for alle som ønsker (og får plass). På Fondsdagen er tema knyttet til pensjon og Egen Pensjonskonto helt naturlig å ta med.

Motivasjonen for å gjennomføre et slikt stort prosjekt som vi fikk støtte til, dog under normale forhold, ville gitt oss større oppmerksomhet om viktige temaer som allokering, rentes rente m.m. Vi ville også fått bedre spredning. Grunnet pandemien ga ikke innsatsen den uttelling vi hadde sett for oss. Allikevel er dette et viktig prosjekt vi føler fortjener å leve videre. Når over 90% fortsatt har et passivt forhold til pensjon som opptjenes hver dag de går på jobb, har vi fortsatt en viktig oppgave foran oss.

BETYDNING FOR AKSJENORGE:

Mange hadde nok på forhånd ikke tenkt at vi i AksjeNorge besitter kunnskap om pensjon, at pensjon også kobles til aksjer og verdipapirer (tenker spesielt på media). Prosjektet har delvis gitt oss økt tillit ifht.

temaet pensjon.

Policyimplikasjoner og -relevans: Er det noen resultater fra prosjektet som kan ha policyimplikasjoner og/eller vurderes som policyrelevante?

Usikker på hva som menes her. Antar ikke.

Rapporter og publikasjoner:

Ingen spesiell publikasjon om prosjektresultater er skrevet da vi ikke har gjennomført noen spesiell forskning som fordrer en rapport. Dog er sluttrapport for prosjektet lagt på våre nettsider.

. www.aksjenorge.no/epk

Allmennrettet kunnskapsformidling: Regelverket for Finansmarkedsfondet forutsetter at det – for forskningsprosjekter – skrives en kortfattet presentasjon av prosjektet, i form av en artikkel på inntil fem sider, hvor (resultater av) prosjektet presenteres på en lett tilgjengelig måte. Denne presentasjonen forutsettes å inngå som vedlegg til sluttrapporten.

Ikke et forskningsprosjekt, men se vedlegg for sluttrapport i presentasjonsform.

Presseomtale: Kopi av eventuell presseomtale av prosjektet forutsettes vedlagt sluttrapporten.

Selve prosjektet ble ikke omtalt i media som et prosjekt, men temaet Egen Pensjonskonto var derimot i fokus.

Kontraktspartners sluttvurdering: I hvilken grad svarte prosjektet til de forventninger som opprinnelig ble lagt til grunn? I hvilken grad har prosjektet bidratt til Finansmarkedsfondets formål om økt kunnskap om og forståelse for finansielle markeders virkemåte, samt større innsikt og bevissthet med hensyn til etikk på finansmarkedsområdet? Er det andre forhold eller erfaringer kontraktspartner ønsker å informere om?

Pandemi kunne vi ikke ha forutsett og det skapte unormalt store utfordringer for arbeidet. Vi har allikevel prioritert å gjøre det som er gjennomførbart og kan gi effekt.

Økonomi:

Utgifter (1000 kroner)			Inntekter (1000 kroner)		
	Budsjett	Regnskap		Budsjett	Regnskap
Administrasjon/prosjektledelse	211.312	200.099	Finansmarkedsfondet	457.000	275.000
Andre personalkostnader			Andre offentlige midler		
Innkjøpte tjenester	457.000	275.000	Finansiering fra utlandet		
Utstyr			Egne midler	211.312	200.099
Andre kostnader (fokusgrupp)	25.875	14.662	Andre private midler	25.875	14.662
Sum	694.187	489.761	Sum	694.187	489.761

Finansmarkedsfondet kan kreve at prosjektansvarlig legger frem et mer detaljert prosjektrengskap, og kan også kreve revisorattestasjon av regnskapet.

Oslo, 5 desember 2021	Kristin Skaug	Kristin Skaug
Dato	Prosjektleder	Prosjektansvarlig

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 & ...

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 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!