



Scale AQ AS

Informasjonsmøte pensjon 16.juni 2021

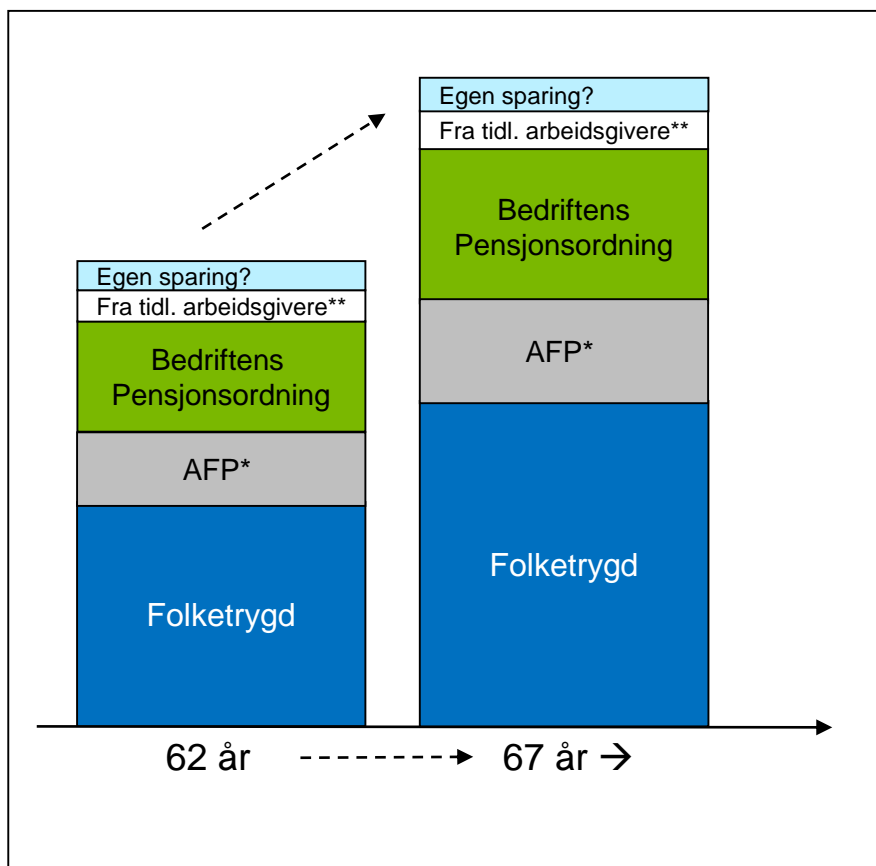
AON

Agenda

- Kort om pensjonssystemet i Norge
- Pensjonsordningen i Scale AQ AS
- DNB pensjonsprofiler - forvaltning av min pensjon
- DNB personportal – hvordan endre fond?
- Egen pensjonskonto
- Spørsmål og svar...



Pensjonssystemet i privat sektor i Norge



- Ta ut pensjon helt eller delvis
- Fri kombinasjon av pensjon og arbeid
 - Jobb så mye du vil, helt eller delvis
- Mulig uttak fra 62 år
 - Minimumskrav til opptjent pensjon
- Informasjon om din pensjon:
 - NAV.no – din pensjon
 - Norskpensjon.no
 - DNB.no

Fleksibelt uttak av pensjon – Det skal lønne seg å jobbe

*Avtalefestet pensjon (AFP) i privat sektor **gjelder kun medlemsbedrifter**.

** «Fripolisering» fra ytelsesordninger, «Pensjonskapitalbevis» fra innskuddsordninger, «Oppsatte rettigheter» fra offentlig tjenestepensjon, «Pensjonsbevis» fra hybridordninger



Status pensjonsavtale

Innskuddspensjon - Alderspensjon

- Sparing i aksjefond/rentefond
- Pensjonskapital benyttes til alderspensjon fra tidligst fylte 62 år
- Pensjon utbetales over minst 10 år til fylte 77 år
- Det er anledning for den enkelte til å forlenge utbetalingsperioden

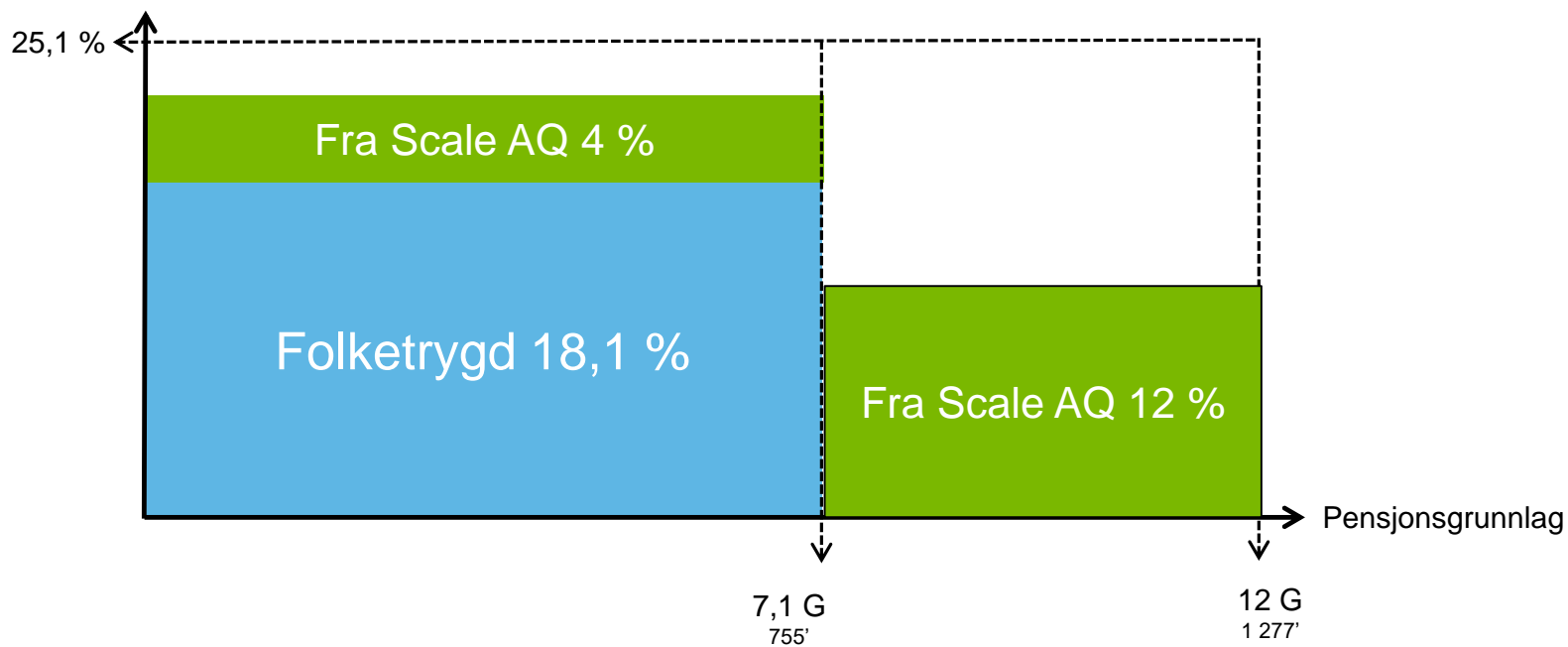


Scale AQ AS - innskuddspensjon

- Dekningsomfang;
 - Innskudd;
 - Lønn 0 – 7,1 G; 4 %
 - Lønn 7,1 – 12G; 12 %
 - 1 G = NOK 106 399
 - Uførepensjon (til maks 67 år);
 - 3% av lønn 0 – 12G
 - 66% av lønn 6 -12G
 - 20% av G, maks 6% av lønn
 - Innskuddsfritak – fortsatt premiebetaling ved uførhet senest til fylte 67 år.
- } →
- Forvaltning;
 - Oppstartfond; Min pensjonsprofil Standard
 - Forvaltningsmuligheter;
 - Min pensjonsprofil Forsiktig
 - Min pensjonsprofil Offensiv

Forsikringsselskap er DNB

Sparing i innskuddspensjonen i DNB



Scale AQ AS – årlige innskudd

Årlig pensjonssparing for hver ansatt utgjør summen av:
(følger Lov om Innskuddspensjon)

- 4 % av lønn inntil 1 G
- 4 % av lønn mellom 1 og 7,1 G
- 12 % av lønn mellom 7,1 og 12 G

Settes inn på ansattes egen pensjonskonto
▪ Investeringsvalg

Pensjonen blir summen av innskudd og avkastning

Arbeidsgiver betaler alle forvaltnings- og administrasjonskostnader

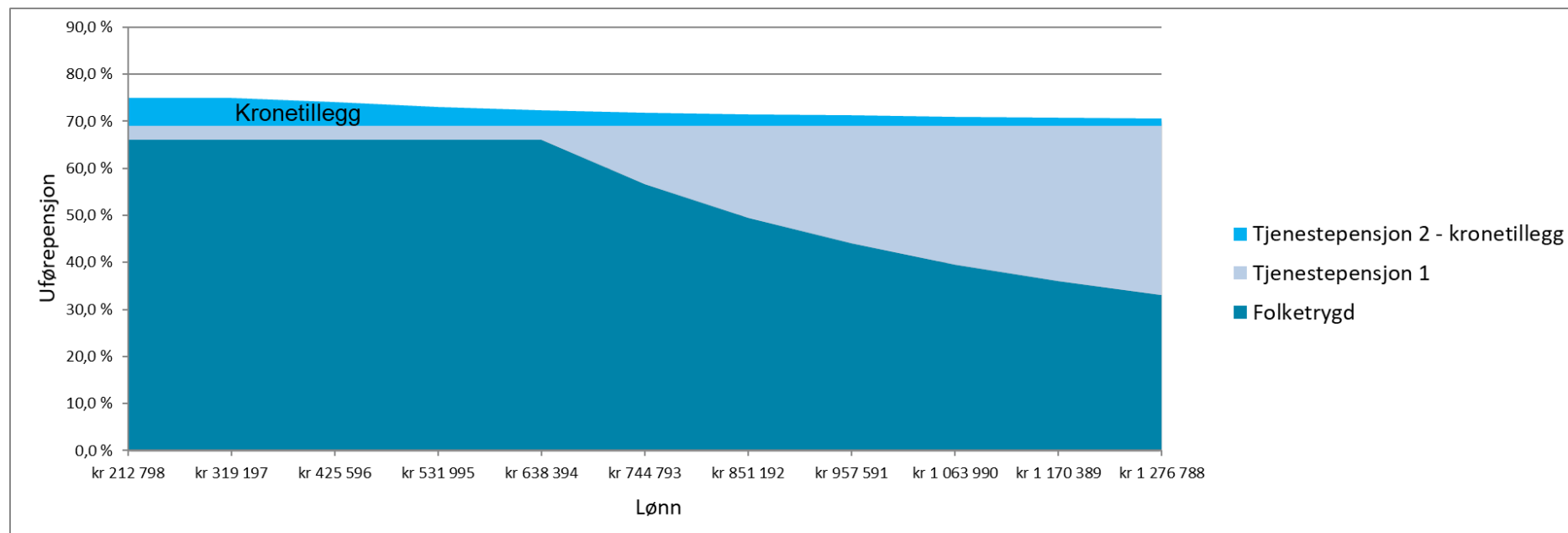
| Årlig innskudd for den enkelte ansatte i innskuddspensjon | | | |
|---|-----------|----------------|-----------------------|
| G = | 106 399 | | |
| Innskudd fra 0 G - 7,1 G i pensjonsgrunnlag: | | | 4,00 % |
| Innskudd fra 7,1 G - 12 G i pensjonsgrunnlag: | | | 12,00 % |
| Pensjonsgrunnlag (100%) | | Årlig innskudd | |
| G | Kroner | Kroner | % av pensjonsgrunnlag |
| 2,0 | 212 798 | 8 512 | 4,0 % |
| 2,5 | 265 998 | 10 640 | 4,0 % |
| 3,0 | 319 197 | 12 768 | 4,0 % |
| 3,5 | 372 397 | 14 896 | 4,0 % |
| 4,0 | 425 596 | 17 024 | 4,0 % |
| 4,5 | 478 796 | 19 152 | 4,0 % |
| 5,0 | 531 995 | 21 280 | 4,0 % |
| 5,5 | 585 195 | 23 408 | 4,0 % |
| 6,0 | 638 394 | 25 536 | 4,0 % |
| 6,5 | 691 594 | 27 664 | 4,0 % |
| 7,0 | 744 793 | 29 792 | 4,0 % |
| 7,1 | 755 433 | 30 217 | 4,0 % |
| 7,5 | 797 993 | 35 324 | 4,4 % |
| 8,0 | 851 192 | 41 708 | 4,9 % |
| 8,5 | 904 392 | 48 092 | 5,3 % |
| 9,0 | 957 591 | 54 476 | 5,7 % |
| 9,5 | 1 010 791 | 60 860 | 6,0 % |
| 10,0 | 1 063 990 | 67 244 | 6,3 % |
| 10,5 | 1 117 190 | 73 628 | 6,6 % |
| 11,0 | 1 170 389 | 80 012 | 6,8 % |
| 11,5 | 1 223 589 | 86 396 | 7,1 % |
| 12,0 | 1 276 788 | 92 780 | 7,3 % |

Innskuddspensjon - Ved dødsfall

- Ved død skal oppspart pensjonskapital først benyttes til å sikre barnepensjon på inntil 1 G pr. barn til fylte 21 år.
- Deretter benyttes eventuell overskytende kapital til pensjon til ektefelle/ registrert partner/samboer utbetales mnd i minst 10 år.
- Hvis kapitalen er større enn nødvendig til å sikre barn og det ikke er berettiget ektefelle, registrert partner eller samboer, utbetales overskytende på pensjonskontoen som et engangsbeløp til dødsboet.



Scale AQ AS - uførepensjon

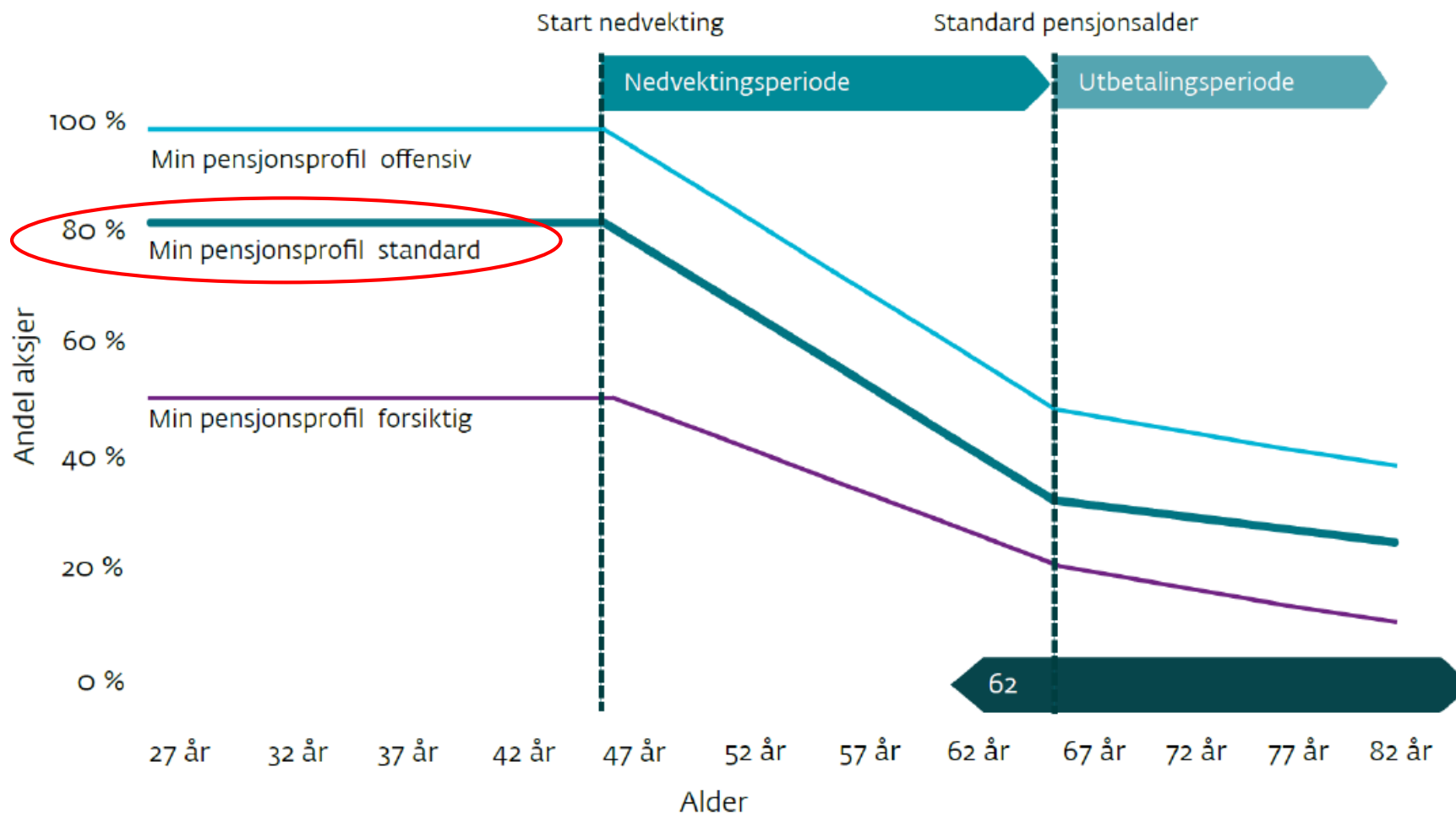


| G | | 106 399 | | Uførepensjon 1 | | SUM 1 | | Uførepensjon 2 - Kronetillegg | | SUM 2 | |
|------|-----------|-------------------------|--------|----------------|------|---------|--------|-------------------------------|-------|---------|--------|
| Lønn | | Uføretrygd - Folketrygd | | Fra 0-12 G | 3 % | SUM 1 | | (0-25 % av G) | 20 % | SUM 2 | |
| | | | | Fra 6-12G | 66 % | | | maks 6 % av lønn | | | |
| i G | i kr | i kr | i % | i kr | i % | i kr | i % | i kr | i % | i kr | i % |
| 2 | 212 798 | 140 447 | 66,0 % | 6 384 | 3 % | 146 831 | 69,0 % | 12 768 | 6,0 % | 159 599 | 75,0 % |
| 3 | 319 197 | 210 670 | 66,0 % | 9 576 | 3 % | 220 246 | 69,0 % | 19 152 | 6,0 % | 239 398 | 75,0 % |
| 4 | 425 596 | 280 893 | 66,0 % | 12 768 | 3 % | 293 661 | 69,0 % | 21 280 | 5,0 % | 314 941 | 74,0 % |
| 5 | 531 995 | 351 117 | 66,0 % | 15 960 | 3 % | 367 077 | 69,0 % | 21 280 | 4,0 % | 388 356 | 73,0 % |
| 6 | 638 394 | 421 340 | 66,0 % | 19 152 | 3 % | 440 492 | 69,0 % | 21 280 | 3,3 % | 461 772 | 72,3 % |
| 7 | 744 793 | 421 340 | 56,6 % | 92 567 | 12 % | 513 907 | 69,0 % | 21 280 | 2,9 % | 535 187 | 71,9 % |
| 8 | 851 192 | 421 340 | 49,5 % | 165 982 | 20 % | 587 322 | 69,0 % | 21 280 | 2,5 % | 608 602 | 71,5 % |
| 9 | 957 591 | 421 340 | 44,0 % | 239 398 | 25 % | 660 738 | 69,0 % | 21 280 | 2,2 % | 682 018 | 71,2 % |
| 10 | 1 063 990 | 421 340 | 39,6 % | 312 813 | 29 % | 734 153 | 69,0 % | 21 280 | 2,0 % | 755 433 | 71,0 % |
| 11 | 1 170 389 | 421 340 | 36,0 % | 386 228 | 33 % | 807 568 | 69,0 % | 21 280 | 1,8 % | 828 848 | 70,8 % |
| 12 | 1 276 788 | 421 340 | 33,0 % | 459 644 | 36 % | 880 984 | 69,0 % | 21 280 | 1,7 % | 902 264 | 70,7 % |



DNB - pensjonsprofiler

DNB – pensjonsprofiler



Scale AQ – status forvaltning

| | | |
|--|--------------------------|------------------|
| Total kapital i avtalen ? | 44 486 892,00 kr | ^ |
| Tilgjengelige profiler | Investert kapital | Fordeling |
| Pensjonsprofil 50 | 23 782 460,01 kr | 53,46 % |
| Pensjonsprofil 80 | 2 390 457,18 kr | 5,37 % |
| Tilgjengelige profiler uten investeringer | | |
| Pensjonsprofil 30 | - | 0 % |
| Tidligere profiler | | ? |
| Min Pensjonsprofil | 13 240 894,48 kr | 29,76 % |
| Min Pensjonsprofil Forsiktig | 180 914,90 kr | 0,41 % |
| Min Pensjonsprofil Offensiv | 84 909,01 kr | 0,19 % |
| Sum nedvektingsprofiler ? | 4 807 256,42 kr | 10,81 % |

Detaljer om pensjonsprofilene;

PP – Pensjonsprofiler

- De mest brukte profilene er 30 – 50 – 80 (beskriver aksjeandel)
- Statisk nedtrapping fra 57 år til 67 år (10 % aksjer uavhengig av startprofil ved 67 år og 10 % aksjer gjennom hele utbetalingen)

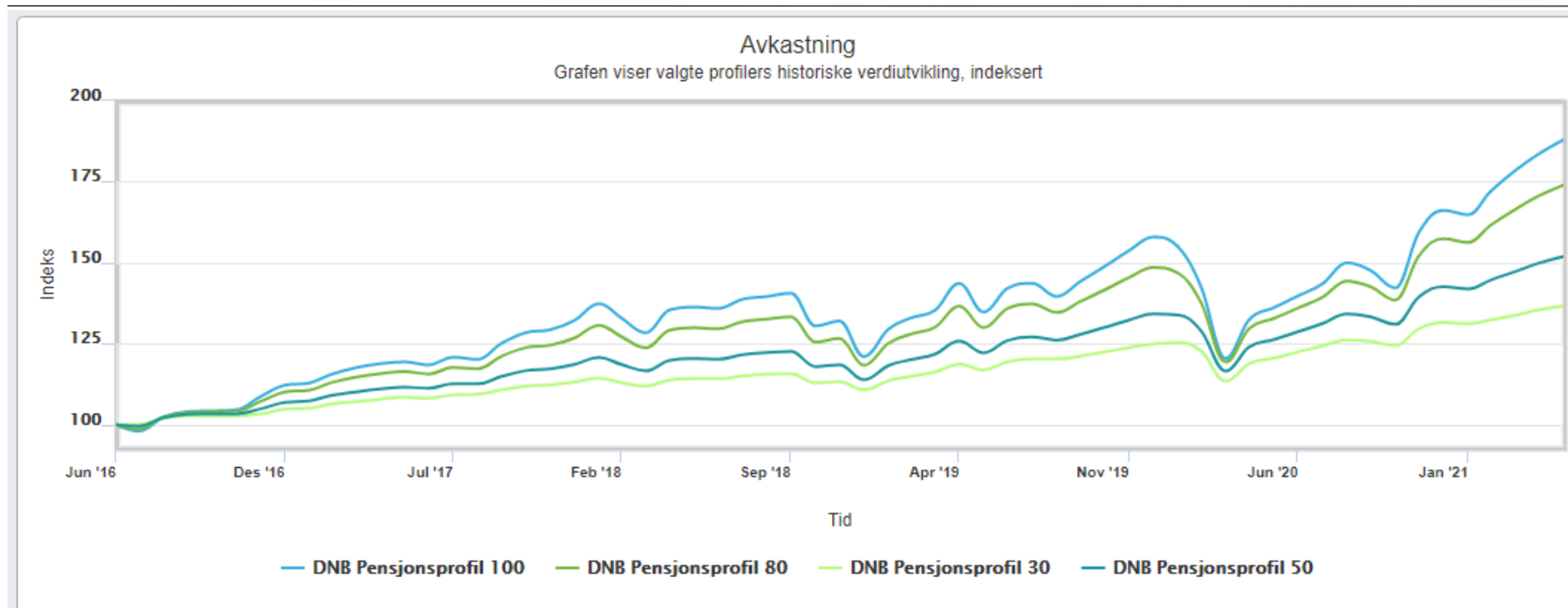
MPP – Min Pensjonsprofil

- Vår anbefalte profil, Min Pensjonsprofil Standard (80 % aksjer), Min Pensjonsprofil Offensiv (100 % aksjer) Min Pensjonsprofil Forsiktig (50 % aksjer)
- Standard nedvekting fra 47 år og frem til 67 år, deretter fortsetter nedvektingen fra 67 år til siste pensjonsutbetaling. Den ansatte kan tilpasse nedvektingsperioden slik at den treffer den alder han/hun forventer å ta ut pensjon, i intervallet 62 til 77 år. Nedvektingen vil uansett gå over tjue år. Det er også mulighet til å fjerne nedvektingen



Forvaltning pr juni 2021

DNB – avkastning siste 5 år...



| Profilnavn | | DNB Pensjonsprofil 80 | DNB Pensjonsprofil 100 | DNB Pensjonsprofil 30 | DNB Pensjonsprofil 50 |
|-----------------------------|---|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Bruttoavkastning siste år | ? | 30.98% | 38.06% | 13.34% | 20.24% |
| Bruttoavkastning siste 2 år | ? | 15.70% | 18.10% | 8.15% | 11.50% |
| Bruttoavkastning siste 3 år | ? | 10.22% | 11.30% | 6.16% | 8.05% |
| Bruttoavkastning siste 5 år | ? | 11.71% | 13.45% | 6.45% | 8.72% |



**DNB – personportal – hvordan
endre fond?**

Logg deg inn på dnb.no

The screenshot displays the DNB portal interface. At the top, the DNB logo is on the left, followed by navigation tabs: 'Dagligbank', 'Lån', 'Pensjon og forsikring' (which is highlighted with a dropdown arrow), 'Spare og investere', and 'Innstillinger'. On the right side of the top bar, there is an information icon with a '31' notification badge and a 'Logg ut' button.


The 'Pensjon og forsikring' dropdown menu is open, showing four main categories:

- Min oversikt**
 - Pensjonsavtaler
 - Skadeforsikringer
- Pensjon**
 - Endre pensjonsprofil
 - Flytte pensjonskapitalbevis
 - Registrere kontonummer for utbetaling
 - Andre valg
- Egen pensjonssparing**
 - Individuell pensjonssparing (IPS)
 - Fleksibel fondssparing
- Livsforsikring**
 - Livsforsikring
 - Kritisk sykdom
 - Barn og ungdom
 - Meld skade og sykdom
- Skadeforsikring**
 - Bil
 - Hus
 - Innbo
 - Reise
 - Fritidsbolig
 - Andre forsikringer
 - Melde skade
- Kalkulatorer**
 - Pensjonskalkulator
 - Livsforsikringskalkulator

Below the dropdown menu, there is a 'Startsiden' button with a gear icon and a banner image of a woman with her arms crossed, with the word 'SAGA' visible at the bottom. In the bottom right corner of the page, there is a notification icon and the text '0 nye Faktura'.



Her ser du en oversikt over pensjonen du har i DNB

Ønsker du full oversikt over pensjonen din, se norskpensjon.no 

Pensjon fra arbeidsgiver



Kollektiv fripolise



Pensjonskonto

Endre investeringsvalg

Mitt investeringsvalg

Innbetalinger

Ved sykmelding eller død

Pensjonsprofil 80

Sist endret 15.02.2017

Bedriftsordning



Pensjonsprofil 80 plasserer pengene dine i ulike fond, som samlet sett gir relativt høy risiko. Du kan forvente god avkastning, men også større verdissingninger



Bekreft profilbytte

Du bytter fra **Pensjonsprofil 50**

Du bytter til **Pensjonsprofil 100**

Hos oss kan du være trygg på at forvaltningen av din pensjon er ivaretatt på en god måte. Profilen du bytter til har 100 % aksjer frem til 57 år, og aksjeandelen reduseres deretter gradvis til 10 % ved 67 år. Dette kalles nedvekting og gjøres for å unngå store svingninger før du skal ta ut pensjon.

Jeg har lest følgende dokumenter



Nøkkelinformasjon

Bekreft profilbytte

× Avbryt

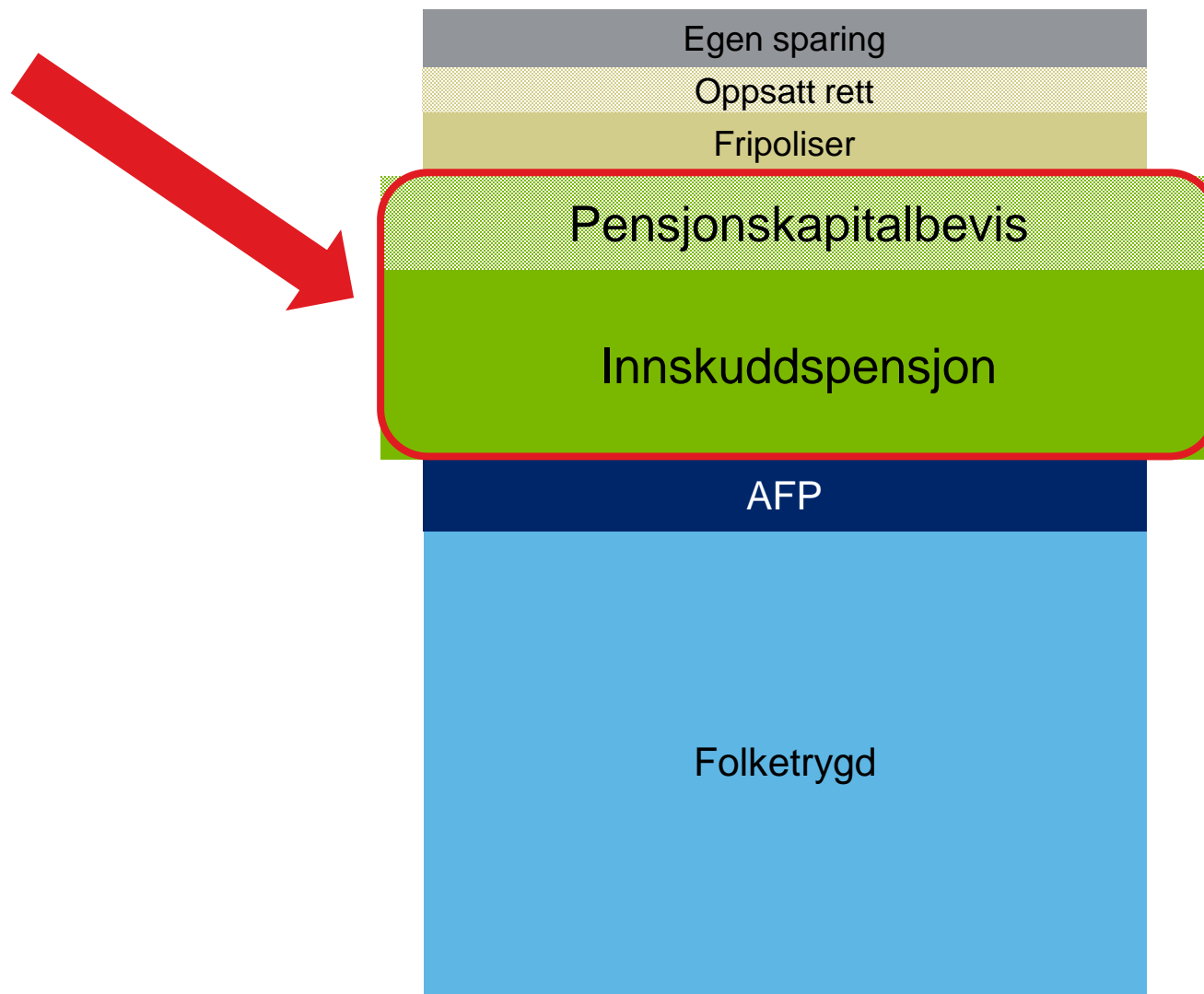
Innskuddspensjon i DNB – Last ned Appen Spare





Egen pensjonskonto

Egen pensjonskonto



Egen Pensjonskonto på 1 – 2 – 3

Pensjonskapitalbevis

Innskuddspensjon

- 1) Pensjonskontoen på jobben er nå din Egen Pensjonskonto
- 2) Har du Pensjonskapitalbevis flyttes de automatisk inn på din Egen Pensjonskonto i løpet av 2021
 - Du kunne aktivt fremskynde flyttingen fra februar 2021
 - Du kunne reservere deg mot flytting innen 1. mai 2021
- 3) Du kan velge en annen leverandør enn det bedriften har valgt

Egen Pensjonskonto - Gjør dine valg i; norskpensjon.no

Pensjonskapitalbevis

Norsk Pensjon - Reservasjonsløsning

https://www.norskpensjon.no/reservasjon

NORSK PENSJON Meny

Din egen pensjonskonto

| Pensjonsleverandør | Under opptjening | Opptjent tidligere | |
|--------------------|------------------|--------------------|--------------------------|
| Storebrand Liv | 49.000 kr | 999 kr | Detaljer |

Tidligere pensjonsopptjening

Pensjonsavtalene nedenfor vil overføres automatisk til din egen pensjonskonto hvis du ikke foretar deg noe. I kolonnen "Reservert" velger du om du ønsker å reservere pensjonsavtalen mot overføring inn i egen pensjonskonto, alternativt kan du velge "Overfør nå" hvis du ønsker å starte overføring av avtalen med en gang. Klikk "Avbryt" hvis du ikke ønsker å gjøre endringer.

| Pensjonsleverandør | Saldo | Reservasjonsfrist | Reservert | Overfør nå | |
|--------------------|-----------|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Nordea | 45.000 kr | 01.04.2021 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Detaljer |
| DNB Liv | 80.000 kr | 01.04.2021 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Detaljer |
| Duvi | 15.000 kr | 01.04.2021 | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Detaljer |

Ser du ikke alle avtalene? [Trykk her for å lese om hva som kan være årsaken.](#)

Det er først på neste side du bekrefter valgene. Hvis du ikke ønsker å gjøre endringer klikker du Avbryt.

[Førige](#) [Avbryt](#) [Neste](#)

Detaljer om egen pensjonskonto

Avtalenummer: 12345678

Pensjonsleverandør: Storebrand Liv
Selvalgt/Arbeidsgiver: Selvalgt leverandør
Produkttype: **Egen pensjonskonto**
Arbeidsgiver: Din arbeidsgiver AS
Tidligste uttaksalder: 62 år

Saldo

Aktiv saldo: 45.000 kr (per 01.01.2021)
Passiv saldo: 0 kr (per 01.01.2021)

Kostnader

Pris på forvaltning: 1,2 % per år
Pris på administrasjon: 500 kr per år

Investeringsvalg

Fondsplassering: [Storebrand Balansert P](#)
Forvaltningsform: Indeks **Kombinasjon** Aktiv
Risikorangering: 1 2 3 **4** 5 6 7
← Lavere risiko Høyere risiko →
Aldersavhengig profil: Ja

Egen Pensjonskonto (PKB) - Tidslinje

Du kan gjøre aktive valg

| Januar | Februar | Mars | April | Mai | Juni | Juli | August | September | Oktober | November | Desember |
|-------------------------|---|------|-------|---|------|-------|--------|-------------------------------|---------|----------|----------|
| PKR klargjøres for bruk | Info til ansatte om PKB-er som kan innlemmes | | | Flytting av PKB-er mellom selskapene | | Pause | | Flytting av PKB-er fortsetter | | | Buffer |
| | Felles reservasjonsperiode | | | Flytteperiode med mulig pause i juli og deler av august | | | | | | | |
| | Kan velge annen leverandør (SL) Kan velge raskere innlemming | | | | | | | | | | |

Pensjonskontoregisteret (PKR) etableres

Nyttige web adresser...

- www.nav.no
 - Dine pensjonstall pr år
 - Din pensjonsbeholdning
 - Estimere årlig pensjon (alderspensjon og AFP) ved forskjellige uttaksaldre...
- www.norskpensjon.no
 - Som over
 - Oversikt over fripoliser fra tidligere arbeidsforhold
- www.dnb.no
 - Din saldo i innskuddspensjon
 - Endre forvaltning
 - +++



AON

Empower Results®