

Innskudds- pensjon i pensjonskasser

Kan en pensjonskasse konkurrere med
finanskonsernene om innskuddspensjon?





OM EIKOS

Dedikert fagmiljø for pensjon og livsforsikring

Ledende miljø innen aktuar-, system og administrasjonstjenester til pensjonskasser og livsforsikring.

System / administrasjon / aktuar for 12 pensjonskasser

16 topp kvalifiserte medarbeidere

Njord-systemet for pensjonskasser, fonds- og forsikringsselskaper

PROBLEM

Innskuddspensjon krever dyre systemløsninger, komplisert administrasjon og hyppige handler mot fondsleverandører

- Systemløsningene som finnes koster mange titalls millioner i innkjøp og er kompliserte å administrere
- Hver måned må lønns- og stillingsdata ajourholdes
- Hver måned må foretakene faktureres og innbetale innskudd
- Fond må handles ukentlig eller oftere for å balansere innehavet mot medlemmenes fondsvalg
- Krever kapasitet på administrasjon, rådgivning og rapportering
- Innskuddspensjon opererer i sann-tid, forsinkelser og feil kan ha store økonomiske konsekvenser





PENSJONSKASSE - VERSJON 2.0

- Ny teknologi muliggjør effektiv drift og administrasjon – og med konkurransedyktige kostnader
- Bruk av åpne standarder / automatisering utjevner stordriftsfordeler ved fond
- Innskuddspensjon kan gi soliditetsfordeler
- Pensjonskassen kan igjen bli Sponsors førstevalg som pensjonsleverandør

VÅR LØSNING

Utlukner stordriftsfordeler gjennom bruk av åpne standarder og automatisering



Ajourhold av ansattedata

Hver måned må lønns- og stillingsendringer oppdateres. Inn- og utmeldinger, flytting

Automatisert



Fakturering og administrasjon

Fakturere bedriftene månedlig for innskudd, fritakspremie, evt. etterlatte og uførepensjoner – samt ta imot og behandle innbetalingene

Automatisert



Balansering og innkjøp av fond

Må holde oversikt over medlemmenes fondsvalg, sørge for at pensjonskassen til enhver tid eier tilsvarende fondsandeler

Automatisert



Systemløsning og kompetanse

Må ha tilgang til systemløsning - og evt. administrasjonstjenester og rådgivning til konkurransedyktig kostnad

Skyløsning - outsourcing



Ajourhold av ansattedata

Benytter A-meldingen - data som bedriftene allerede leverer månedlig

- Njord-systemet henter konsernets/bedriftenes A-meldinger automatisk hver måned
- Algoritmer behandler og tolker A-meldingsdataene
- Lønns- og stillingsoppdateringer samt inn- og utmeldinger foretas automatisk
- Avtaleverket mellom Pensjonskassene og Sponsor tilpasses til bruk av A-meldingen som datagrunnlag



Fakturering og administrasjon

Njord-systemet – komplett administrasjon for innskuddspensjon

- Bedriftene faktureres automatisk hver måned basert på ajourførte medlemsdata
- Njord-systemet håndterer både innskudd og risikoprodukter – i tillegg til ytelsespensjonen
- Komplette funksjonalitet i systemet for spareprofiler, fondsbytter, rebalanseringer, nedtrappinger og fond-i-fond løsninger
- Web-løsninger for selvbetjening, fondsbytte og rådgivning



Balansering og innkjøp av fond

Åpne løsninger gir mulighet for automatisering og lave kostnader

- Åpne handelsplattformer gir tilgang til mange tusen fond
- Maskinell løsning for balansering og fondshandel
- Lave forvaltnings- og transaksjonskostnader
- Norsk partner forestår depot og oppgjør



Systemløsning og kompetanse

Konkurransedyktig pris på system og administrasjon

- Velprøvd systemløsning – for både investeringsvalg og ytelsespensjon
- Tilbyr ulike grader av administrasjon og outsourcing
- Samlet pensjonsoversikt for medlemmene
- Pensjonskompetanse
- Solide samarbeidspartnere

Nye muligheter for pensjonskassene

Ansattes førstevalg for pensjon også i fremtiden !

Kollektiv ytelsespensjon

Fortsatt ivareta oppspart pensjon

- Aktive medlemmer og pensjonister
- Fripoliser
- Risikoprodukter

PKB og egen pensjonskonto

Tilby medlemmene gunstige sparealternativer

- Lave administrasjonskostnader
- Gode og rimelige fondsalternativer
- Gi mest mulig pensjon for pengene

Innskuddspensjon

Egen løsning som kan skreddersys

- Sparing i individuelle fond
- Spareprofiler tilpasset medlemmenes samlede pensjonsformue
- Sette sammen egne fond (fond i fond løsninger)
- Kan benytte frittstående samarbeidspartnere til fondsvalg / rådgivning
- Rådgivningstjenester på nett om ønskelig
- Kontroll på administrasjons- og forvaltningskostnader

Oppsummering

Hvorfor innskuddspensjon i pensjonskassen ?

- Konsernets foretrukne pensjonsleverandør
- En samlet løsning for all pensjon i konsernet
- Tekniske løsninger finnes
- Kostnadseffektiv, moderne løsning
- Kan være soliditetsmessig fordelaktig for pensjonskassen
- Vær aktuell og offensiv!