



## Informasjon til deg som ansatt – november 2020

### Hva er EPK?

EPK (Egen pensjonskonto) er laget for å gjøre pensjon mer oversiktlig og billigere for de fleste. Pensjonsopptjening, fra innskuddspensjon hos tidligere arbeidsgivere, samles sammen med pensjonsopptjeningen hos din nåværende arbeidsgiver. Den nye pensjonskontoen, som automatisk opprettes i pensjonsavtalen du har hos din arbeidsgiver, kalles Egen pensjonskonto. Kontoen opprettes i februar 2021. Du kan også velge å opprette denne kontoen hos en annen leverandør.

### Hva skjer når?

I februar 2021 vil du motta et brev med fylldig informasjon om hvordan du kan samle din nye og gamle pensjonssparing i EPK. Her får du flere valg, og du må bestemme deg innen fristen 30. april. Du kan også velge å gjøre ingenting. Da samles automatisk gammel og ny sparing til pensjon i din EPK hos nåværende arbeidsgivers pensjonsleverandør. Du kan selvsagt flytte pensjonen din også etter denne datoen, men alt samles da først i din nåværende pensjonssparing inntil du bestemmer deg for evt å flytte til en annen pensjonsleverandør på et senere tidspunkt.

Det vil bli mye informasjon rundt EPK i månedene som kommer. Det vil være mange aktører som er interessert i pensjonskapitalen som nå blir flyttbar. Det er viktig å lese informasjon om EPK som kommer via din arbeidsgiver og fra arbeidsgivers pensjonsleverandør.

### Gode forberedelser

Har du spareverdier fra tidligere arbeidsgivere (Pensjonskapitalbevis – PKB) så er EPK spesielt godt nytt. Du vil spare penger, få mer pensjon og få bedre oversikt. Det er noen få ting vi foreslår at du gjør, for å få maksimalt ut av denne nyvinningen.

For mange innebærer sammenslåingen av pensjonssparemidlene at dine pensjonskapitalbevis flyttes fra et annet forsikringsselskap enn det arbeidsgiver benytter til arbeidsgivers forsikringsselskap (f.eks. fra Storebrand til Nordea, fra DnB til Sparebank1 osv). Pensjonskapitalbevisene har sannsynligvis en annen investeringsprofil enn pensjonskapitalen hos arbeidsgiver. Et eksempel på dette kan være andelen som er plassert i aksjefond. Denne kan være høyere eller lavere enn den fordelingen du har i dag. Når PKB flyttes til pensjonskontoen hos nåværende arbeidsgiver, vil pengene plasseres på samme måte som du har bestemt for denne sparingen.

En god forberedelse til EPK er å sjekke hvordan pensjonssparingen din er plassert i dag. Det er spesielt viktig at sparingen hos nåværende arbeidsgiver er slik du ønsker, for å oppnå best mulig pensjon. Det er faktisk du selv som bestemmer hvordan sparingen skal fordeles, innenfor de muligheter som ligger i pensjonsavtalen. Vårt råd er å ha høyest mulig andel aksjer i den langsiktige sparingen. Når du nærmer deg utbetalingsalder, som regel tidligst fra 62 år, bør det vurderes om andelen aksjer skal reduseres. Mange tilbyr automatisk nedtrapping av aksjeandelen. Dette er et godt valg for mange, men nedtrapping begynner ofte for tidlig.

### Mer informasjon

Söderberg & Partners hjelper din arbeidsgiver og deg gjennom informasjonsløpet rundt EPK. Du finner oppdatert informasjon om EPK her: <https://info.soderbergpartners.no/epk>

---