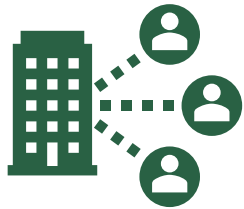


Pension i förändring – så möter vi framtidens behov

Tre marknadstrender och omvärldsförändringar inom kollektivavtalad pension

1

Ökat arbetstagaransvar



Ökat arbetstagaransvar
avseende pensioner

2

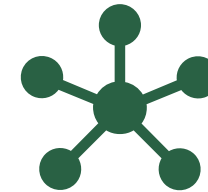
Minskad administration



Minskad administration genom
förenkling och digitalisering

3

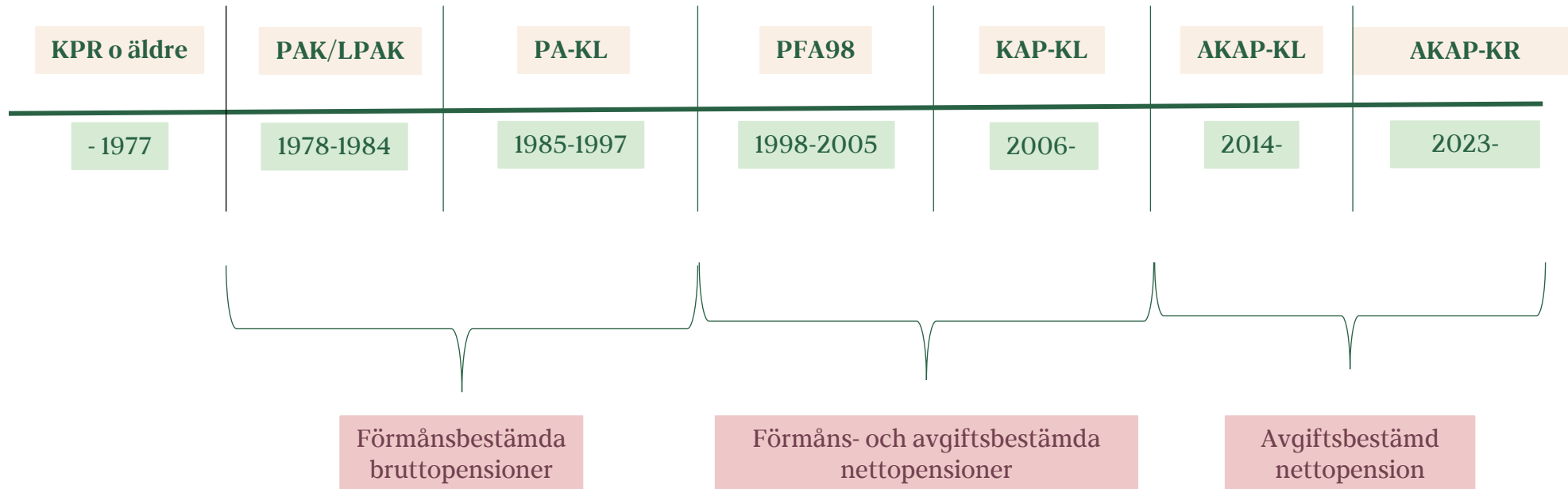
Centraliserad information



Centraliserad information
säkerställer rätt kvalitet till fler

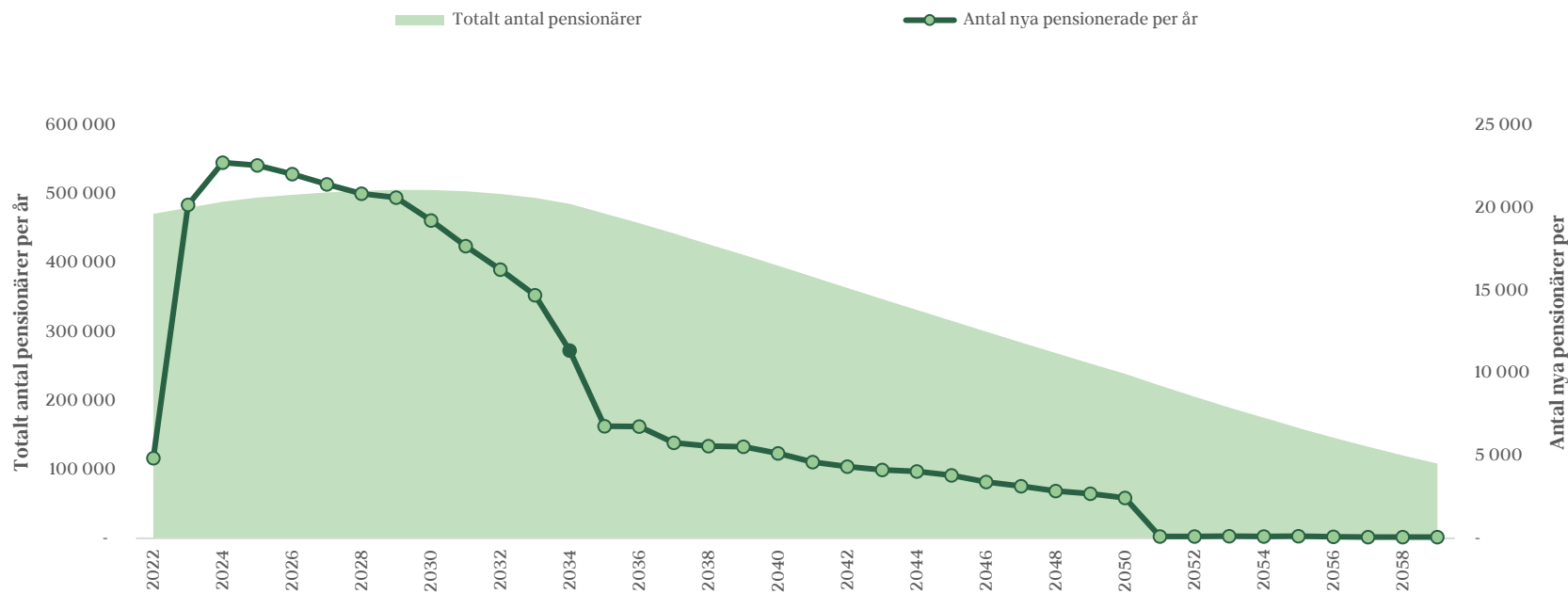
Utveckling av tjänstepensionsavtal inom kommun och region

- Äldre avtal lever kvar i decennier
- Utbetalningar pågår parallellt



Äldre pensionsavtal administreras under lång tid framåt

Volymutveckling av förmånsbestämd pension



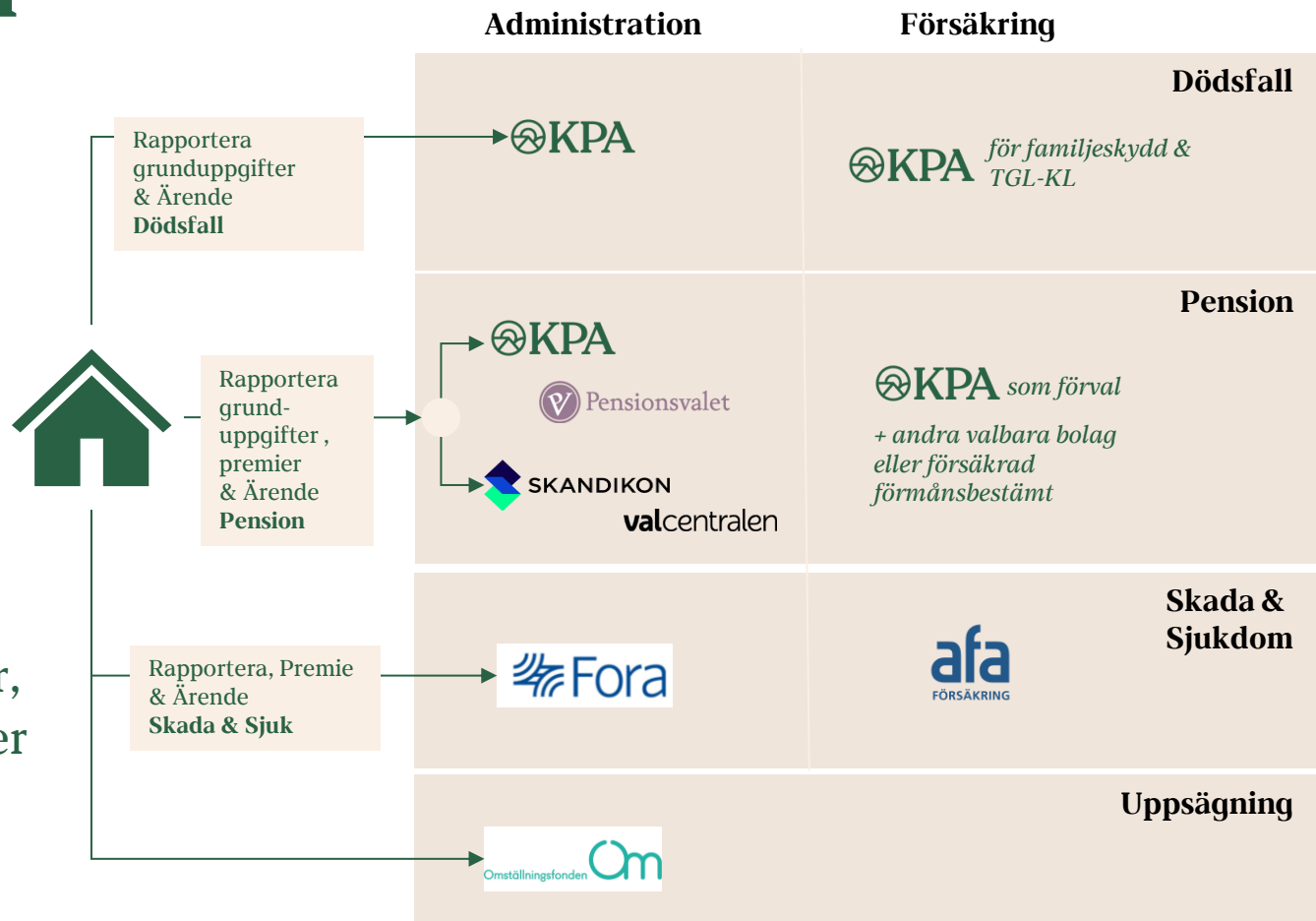
Förmågor i Pensionsadministration			
Inrapportering	➔	➔	✗
Beräkning	➔	➔	✗
Utbetalning	➔	➔	➔

Arbetsgivaren rapporterar in liknande uppgifter på flera ställen

Försäkringar för den anställda

- Pension
- Arbetskada
- Sjukdom
- Uppsägning
- Dödsfall

där arbetsgivaren måste rapportera anställda, löner, premie och anmäla ärende hos olika administratörer beroende på försäkring.

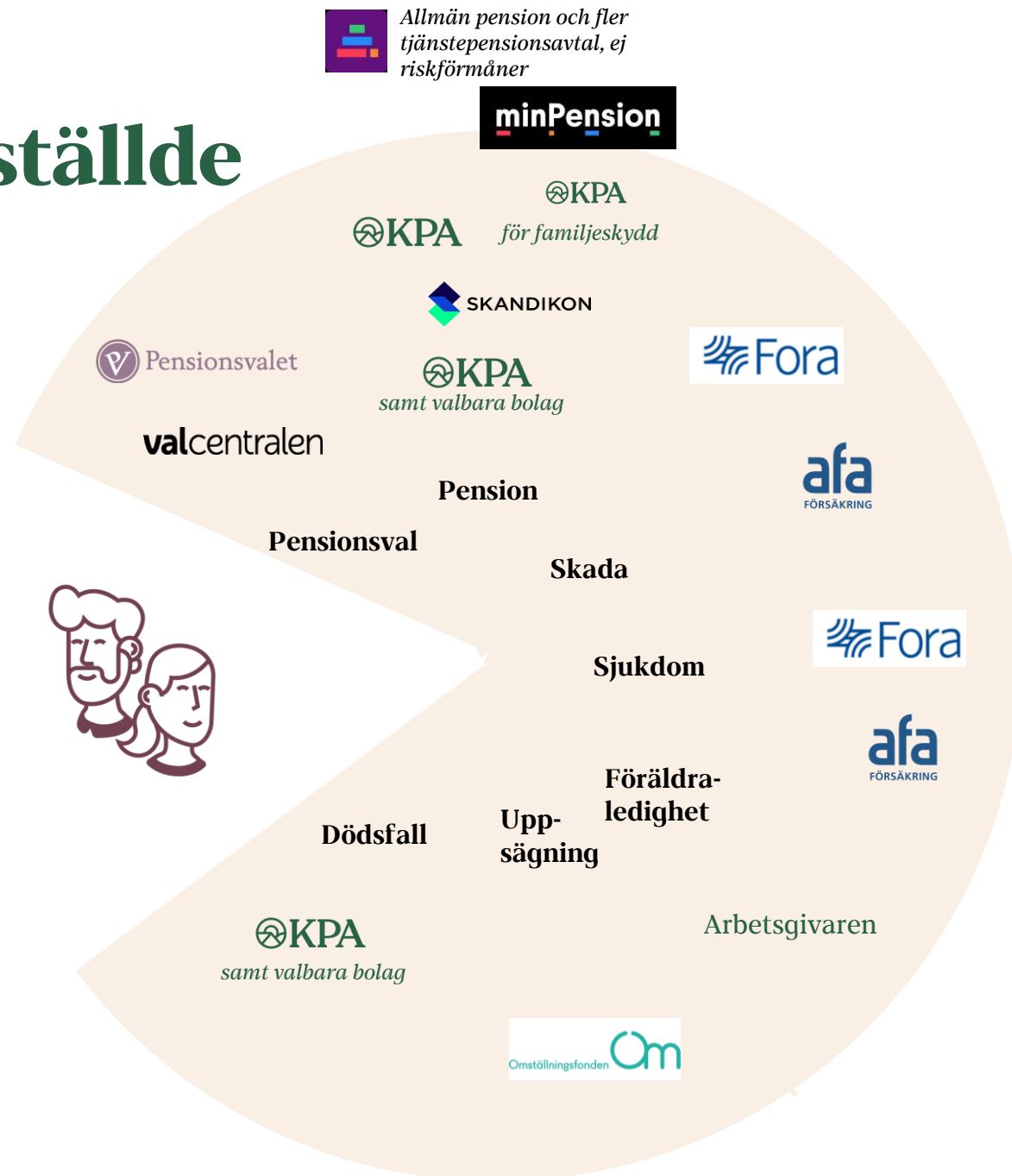


Flera kontaktytor för den anställda utifrån händelser i livet

Händelser i livet

- Pension
- Arbetskada
- Sjukdom
- Föräldraledighet
- Uppsägning
- Dödsfall

Den anställda har förmåner enligt kollektivavtalen.



Stort informationsutbud men låg kännedom

The screenshot displays the Swedish Social Security Agency's website. At the top, there are logos for Ersättningskollen, Försäkringskassan, afa FÖRSÄKRING, and Svensk Försäkring. The main heading is "Vem som helst kan råka illa ut" (Anyone can get into trouble). Below this, there are navigation tabs for "Försäkring", "Förebygga ohälsa och arbetsskador", "Kundtjänst", and "Om oss". A sub-heading reads "Vad du kan få om du blir sjuk eller ett olycksfall." (What you can get if you get sick or have an accident).

Key sections visible include:

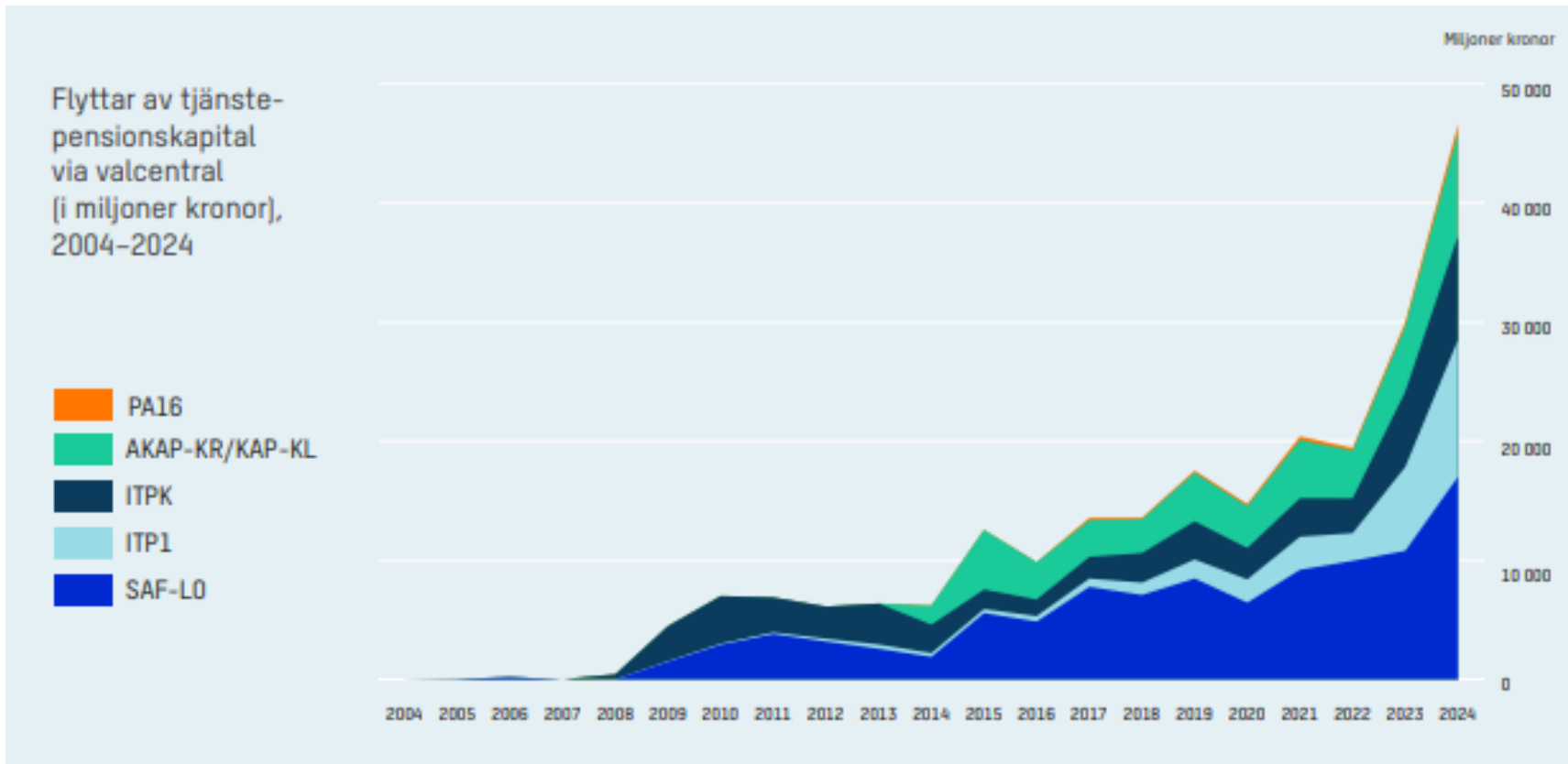
- Försäkringshandboken** (Insurance Handbook): "Det här är webbversionen av försäkringshandboken för försäkringsinformatörer inom kommuner, kyrkan och kommunala företag. Här hittar du den tryckta upplagan av årets bok." (This is the web version of the insurance handbook for insurance informants in municipalities, the church, and municipal companies. Here you find the printed edition of this year's book.)
- Förstå din pension** (Understand your pension): "Nyfiken på vad som påverkar din pension och hur mycket din framtida pension kan bli? Var egentligen pension? Allmän pension, tjänstepension och eget sparande?" (Curious about what affects your pension and how much your future pension can be? What is pension? General pension, occupational pension, and private savings?)
- Planera ditt pensionsuttag** (Plan your pension withdrawal): "Hjälp för dig som vill ta ut pension." (Help for those who want to take a pension.)
- Testa vem du blir som pensionär!** (Test who you will be as a pensioner!): "Har du råd att vara dig själv när du blir äldre? Se efter i minPension för unga." (Can you afford to be yourself when you get older? Check in minPension for young people.)
- Vanliga frågor och svar** (Frequently asked questions): "Här hittar du svaren på de vanligaste frågorna om minPension." (Here you find the answers to the most common questions about minPension.)

Många vet inte om att de har kollektivavtalade försäkringar

Avtalad Pension och försäkring via jobbet

Efter än fyra av tio privatanställda med kollektivavtal saknar kunskap om sina kollektivavtalade försäkringar. Det visar en ny undersökning som Avtalat har gjort.

Ökning av flyttar under senare år (2023-2025) – inte liktydigt med ökad medvetenhet hos individen*



*) Flytt rapport 2024, KPA

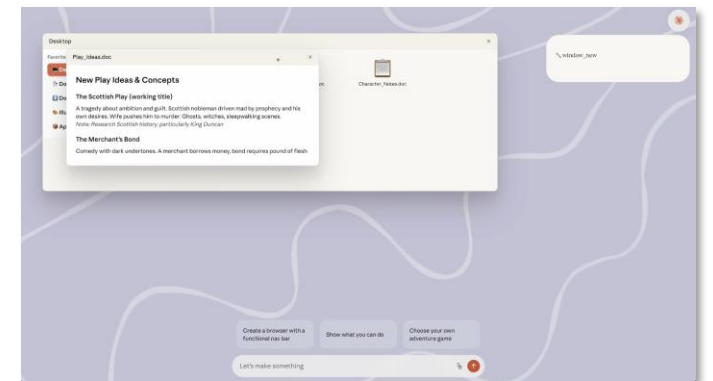
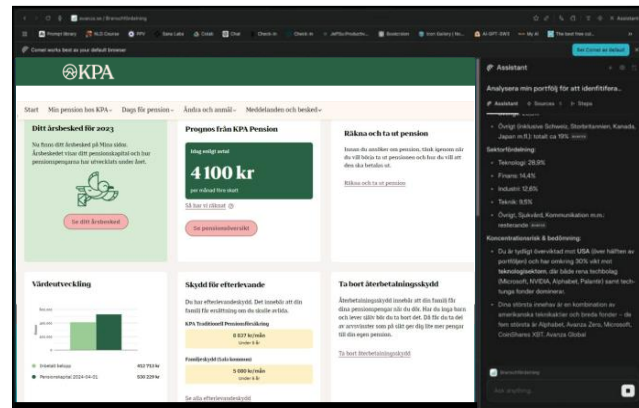
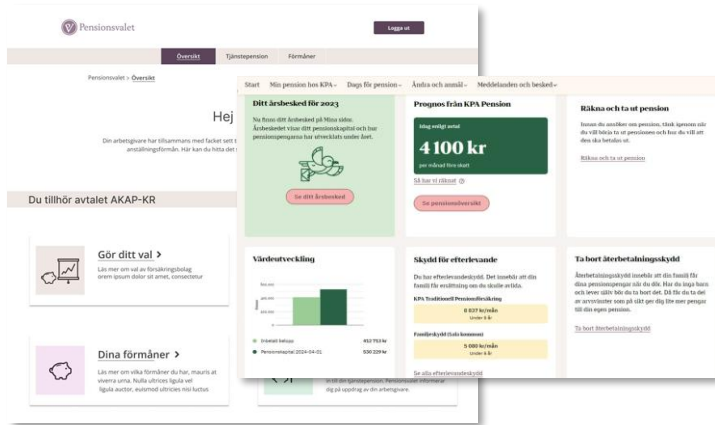
Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet, Valcentralen, SPV

AI förändrar kundupplevelsen

KPA äger upplevelsen

3:e part äger upplevelsen

Kunden äger upplevelsen



KPA/PV har pensionsinformationen

AI har informationen om alla kunders liv

Kunden har informationen om sitt eget liv

KR-webb – pågående arbete

Initiativ från parterna:

- Samla all allmän information om kundens pension och riskförsäkringar via en samlad hemsida/portal.
- Film



De flesta vill ha hjälp med sin pension

Gör det själv

Vill förstå och
fatta beslut själv:
5%

Gör det med mig

Vill vara delaktig
men behöver stöd:
10-20%
(ökar inför pension)

Gör det åt mig

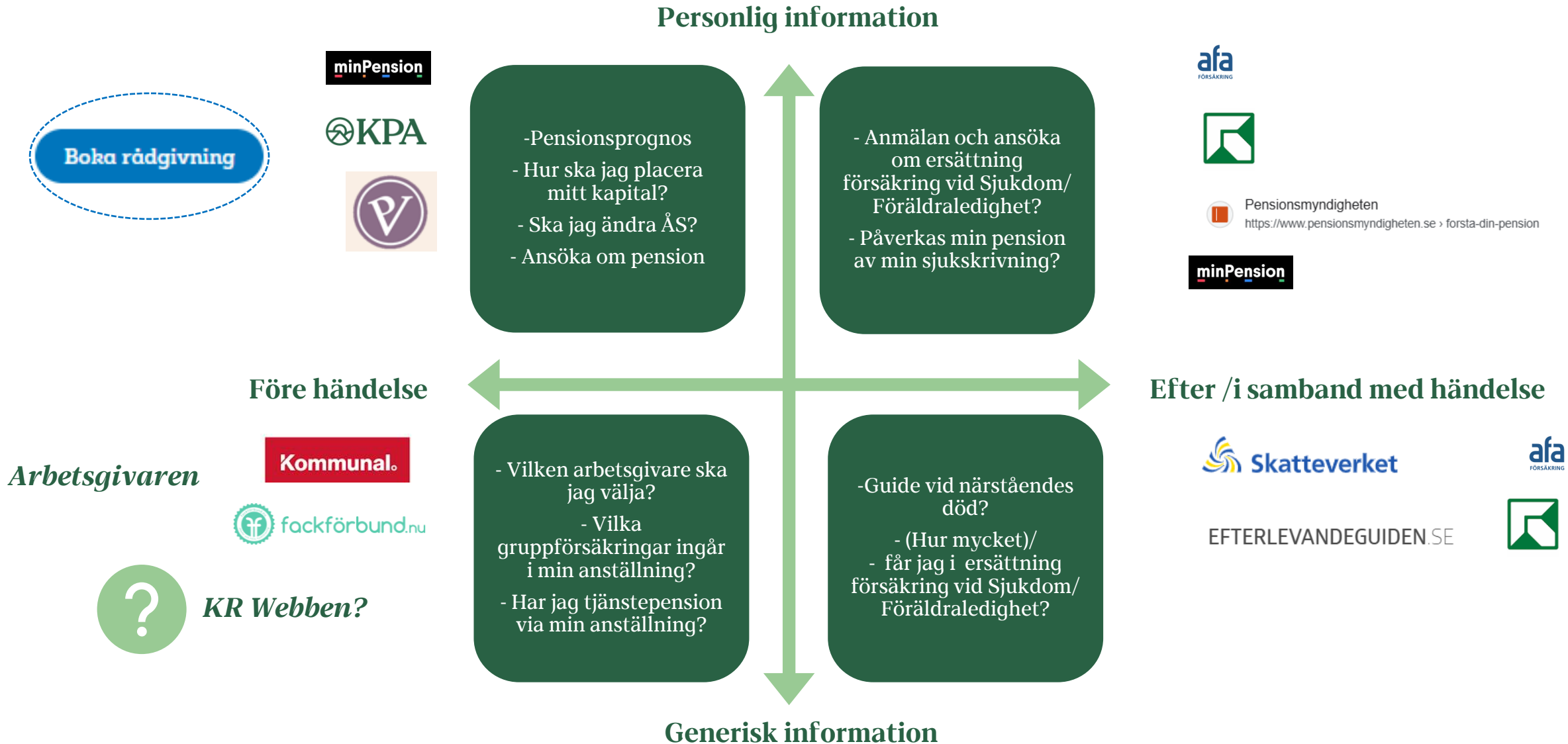
Vill att någon
annan sköter det:
75-85%



**) Inloggningsstatistik, undersökning kundtjänst och projektets uppskattning. En person kan ha olika persona utifrån situation och över tid.*

****) Inför pension finns en tydlig rörelse mot "Gör-det-med-mig"*

Informationslandskap utifrån behov



Behov hos arbetsgivaren



Effektiviserad verksamhet

- Administrera pensioner effektivt
- Digitalisering och automatiserade tjänster, AI
- Behov av ökad samverkan



Attraktiv arbetsgivare

- Val av arbetsgivare
- Information till anställda



Kundupplevelse

- Kundupplevelse utifrån mitt behov
- Anställdas upplevelse - individualisering

Inriktning för omställning

**Avgifts-
bestämd
pension**

Förenklad pensionsadministration

**Information och digitala tjänster i linje
med parternas intention**

**Förmåns-
bestämd
pension**

Aktuella & korrekta förmåner ger:

- förenklad administration
- korrekt information till individ
- korrekta pensionskostnader

**Underlätta administration och/eller
försäkring**

Vad ser vi framåt?

Nya sätt att gå i pension

- Höjd riktålder och LAS-ålder
- Ökat kompetensbehov
- Fler jobbonärer
 - Sociala och ekonomiska drivkrafter
 - Större individuella behov
 - Högre förväntningar på ett flexiblere pensionssystem
- Fler kollektivavtalslösningar som främjar ett längre arbetsliv.



Några fokusområden



91 %

Utveckla erbjudanden

Information/
vägledning

Aktuella förmåner

Pensionskompetens

Säkrade processer &
IT-system



**Framtidens tjänstepensionsmarknad
förblir komplex där flera aktörer
samarbetar för att möta individens behov**