

Årsmøde i Medlemsforum

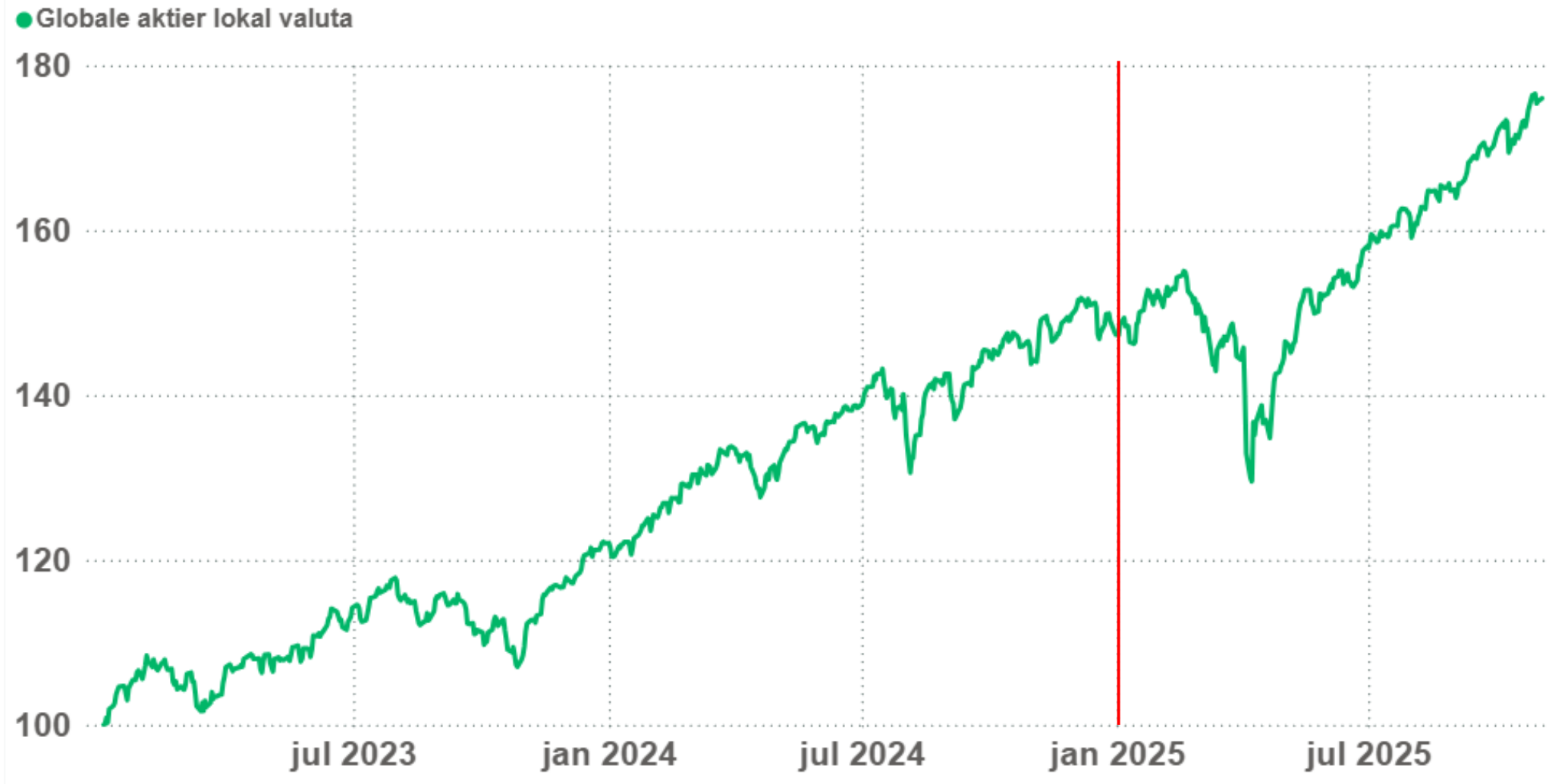
6. november 2025
PenSam Pension

2 Forretningsstatus

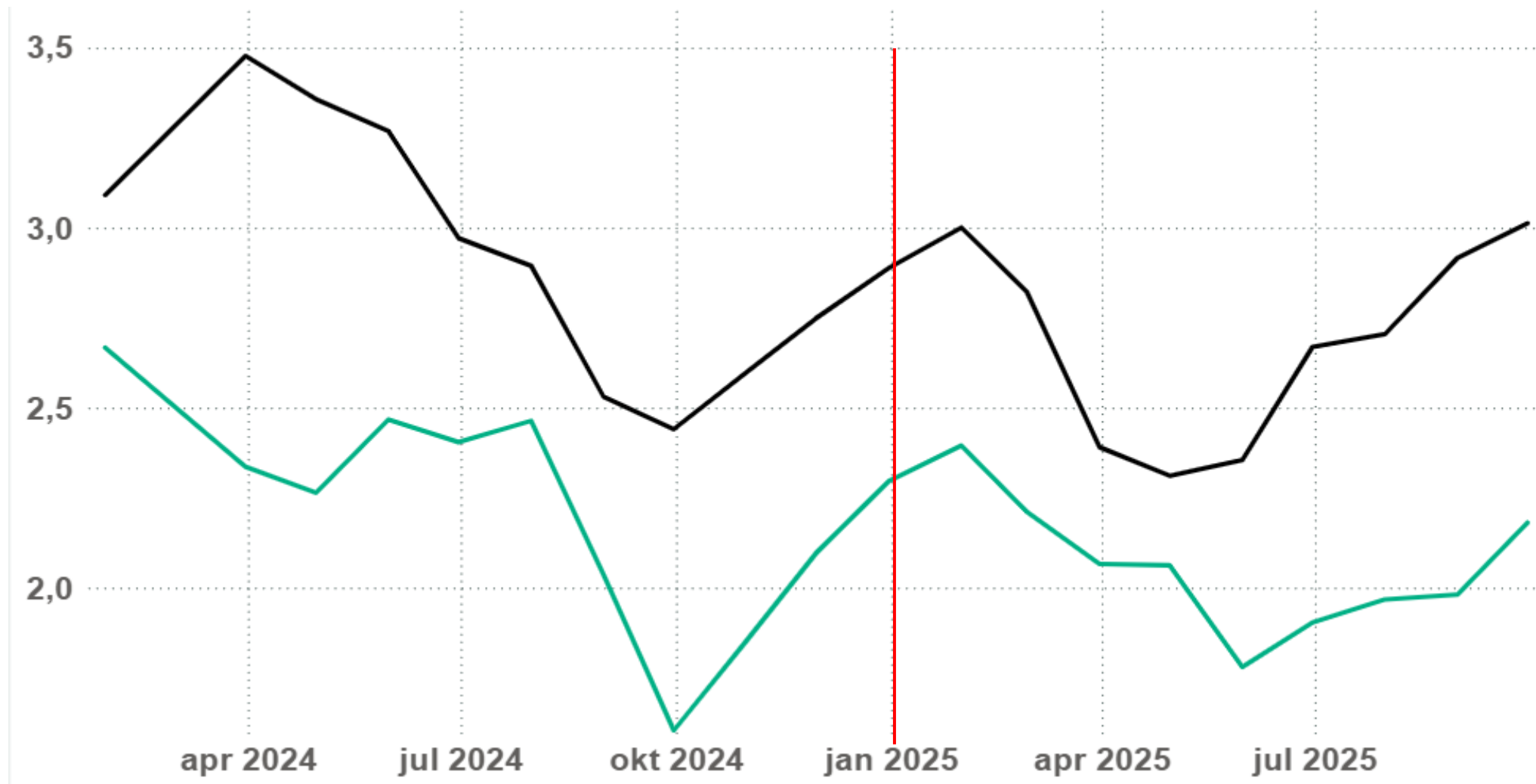
Forretningsstatus – kort fortalt

- Tilfredsstillende afkast trods geopolitisk uro
- Fortsat lave administrationsomkostninger
- ESG-aktiviteter
- Ny sundhedsportal til medlemmerne
- Salget af PenSam Bank er afsluttet

Pæne stigninger på aktiemarkedene



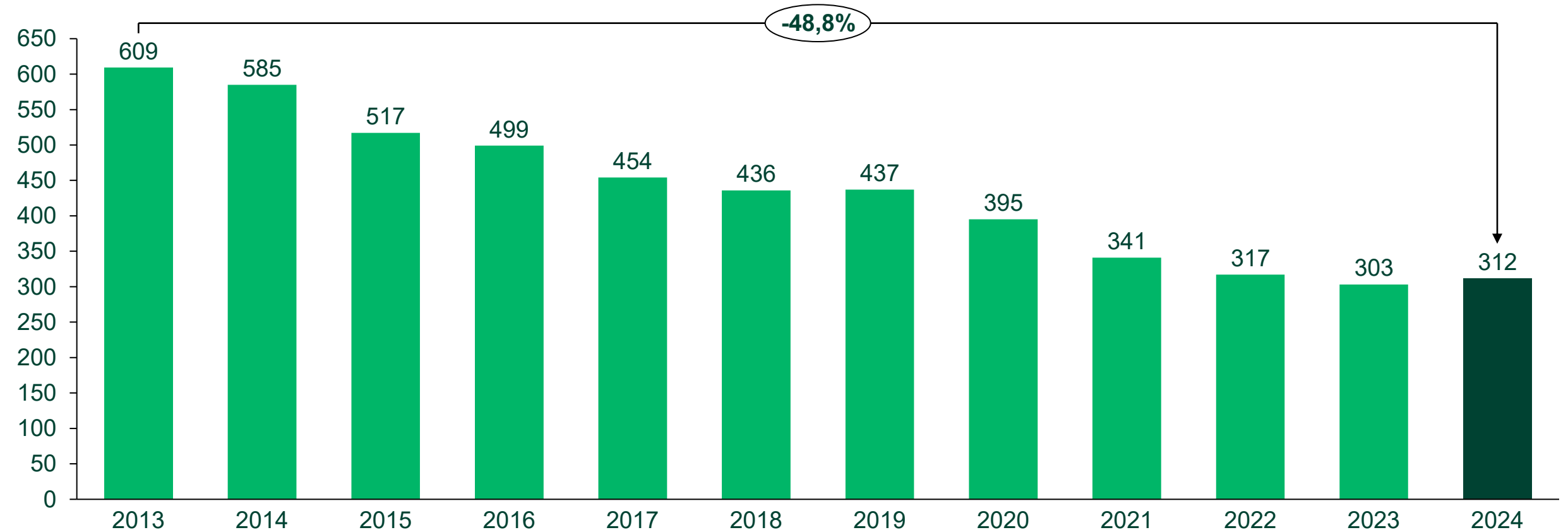
Inflationen fortsat under kontrol – men stigende



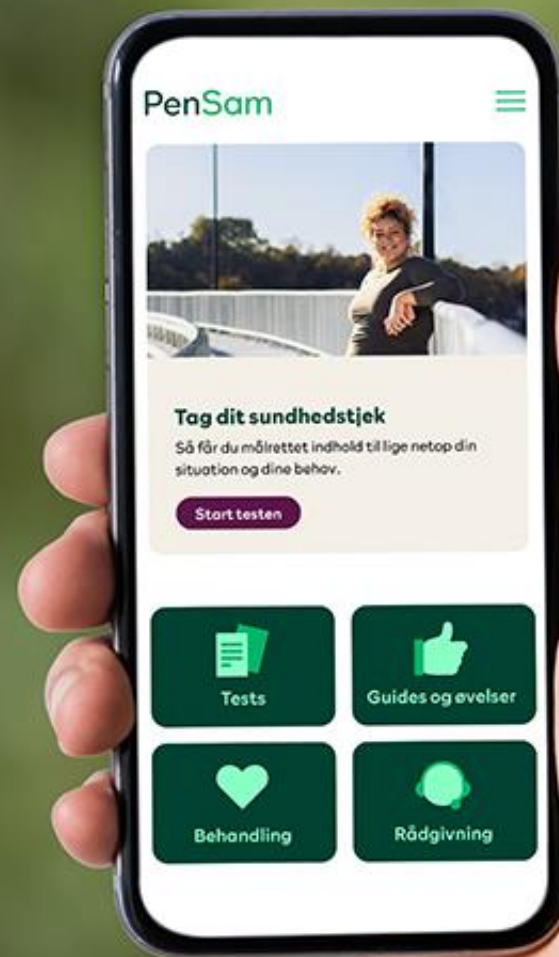
Udsving inden for et bånd på rentemarkederne



Omkostningerne per forsikret medlem ligger på et stabilt og lavt niveau



Nyt online sundhedsunivers



Online inspiration og redskaber til at passe godt på sig selv

- Tag et sundhedstjek og få en personlig handlingsplan
- Find træningsvideoer eller sammensæt eget træningsprogram
- Se videoer med øvelser i mindfulness – og find ro og nærvær i en travl hverdag
- Tag temperaturen på den mentale sundhed med forskellige online tests

Log på og
find inspiration på
pensam.dk/sund



Personlig træning



Rygøvelser



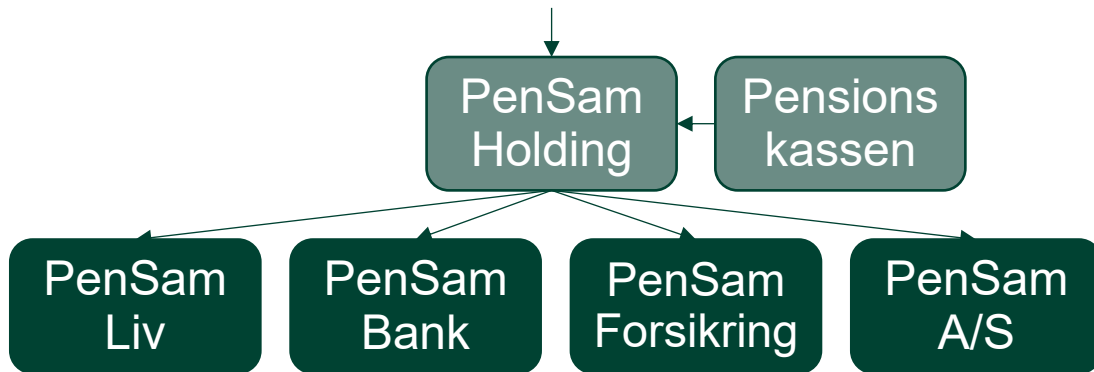
Meditation

PenSam har nu alene fokus på kerneforretningen

At sikre gode og trygge pensioner til FOA-faggrupperne

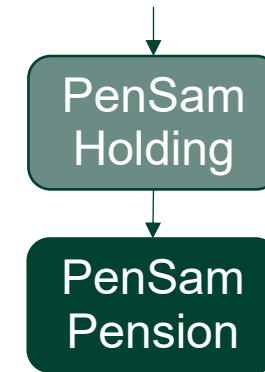
PenSam 2020

FOA



PenSam 2025

FOA



5

Tema: Medlemstilfredshed og PenSams møde med medlemmerne

Tema om medlemstilfredshed - agenda



1. Udfordringer og dilemmaer



2. Nyeste tiltag – og situation i dag



3. Hvor skal vi hen i et 2030-perspektiv?



4. Hvordan kan Medlemsforum hjælpe?



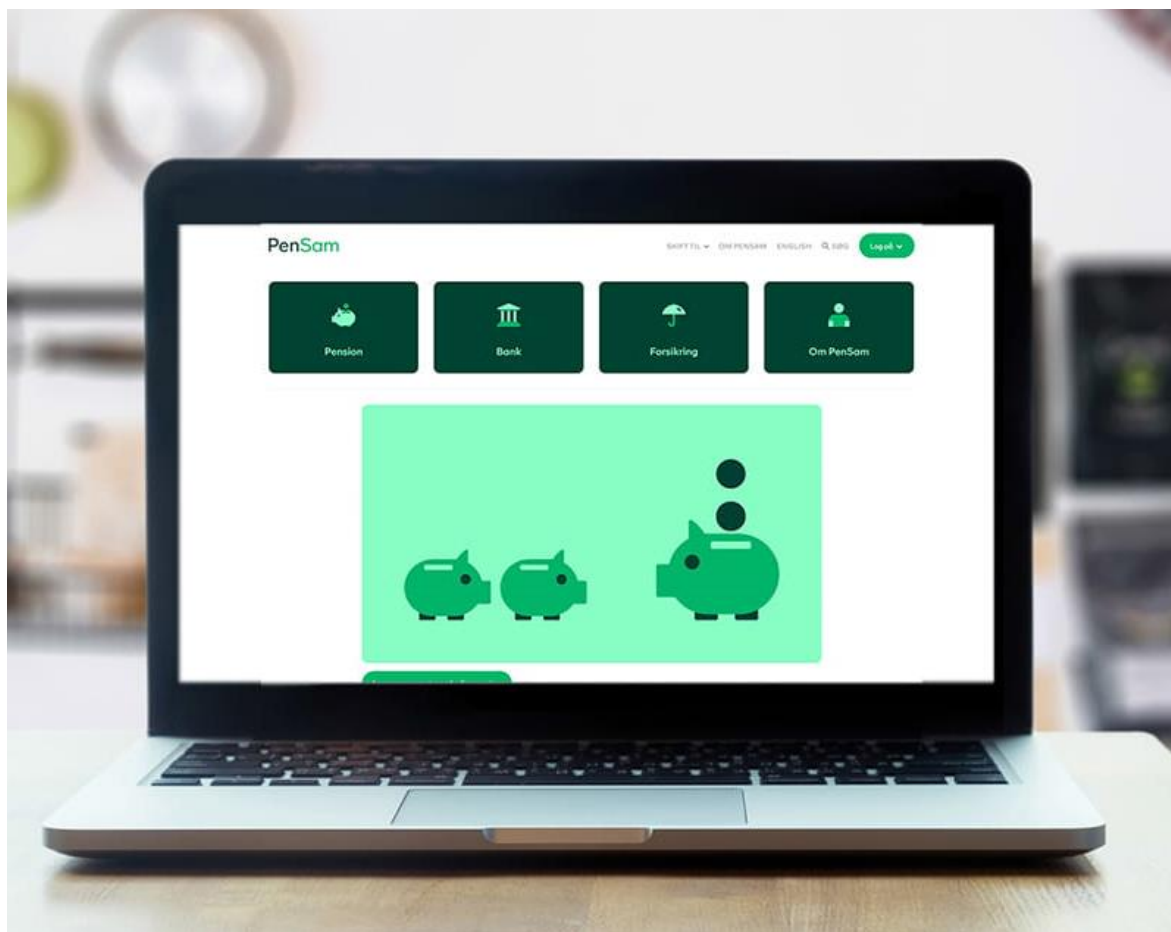
5. Gruppedrøftelser



6. Opsamling på gruppedrøftelser [og afstemning]

Udfordringer og dilemmaer

Det går godt i PenSam



Leverancesiden:

- **Effektivitet:** Adm. omkostninger halveret på 10 år og blandt de laveste i branchen
- **Afkast:** Investeringsafkast ligger helt i top, både på kort og langt sigt
- **Sundhed** Introduceret sundhedsordning for alle opspare til en lav og fast pris

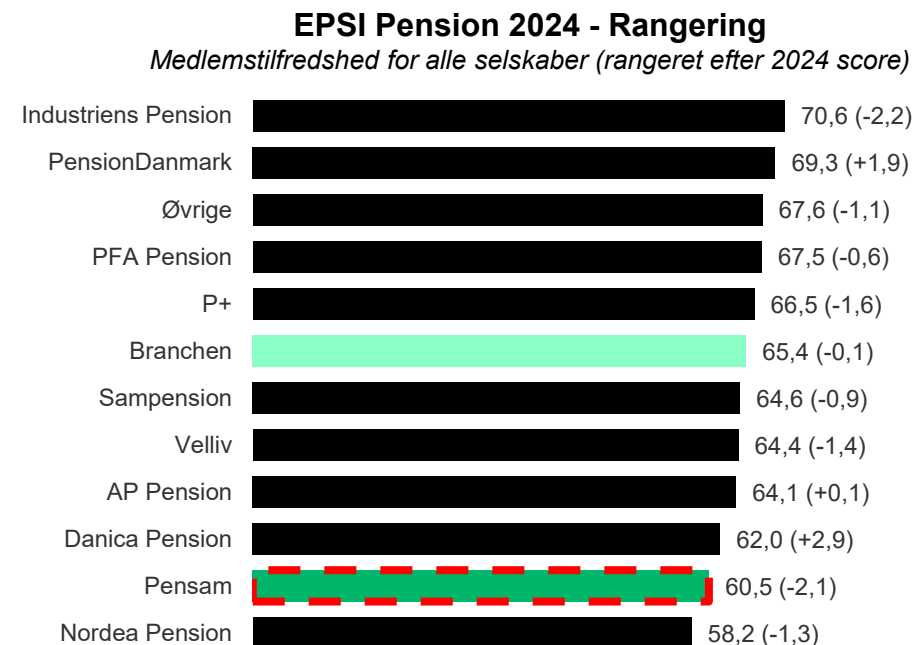
Medlemssiden:

- Meget høj medlemstilfredshed i det direkte møde
- De gennemsnitlige baggrundsmålinger halter....

Udfordringen: "Kløft" mellem stærke forretningsresultater og den brede opfattelse af PenSam



Fagbladet FOA, 10. april 2024



Medlemstilfredsheden er høj i det direkte møde



Når medlemmer har **direkte kontakt** med PenSam, vurderes medlemsoplevelsen som høj



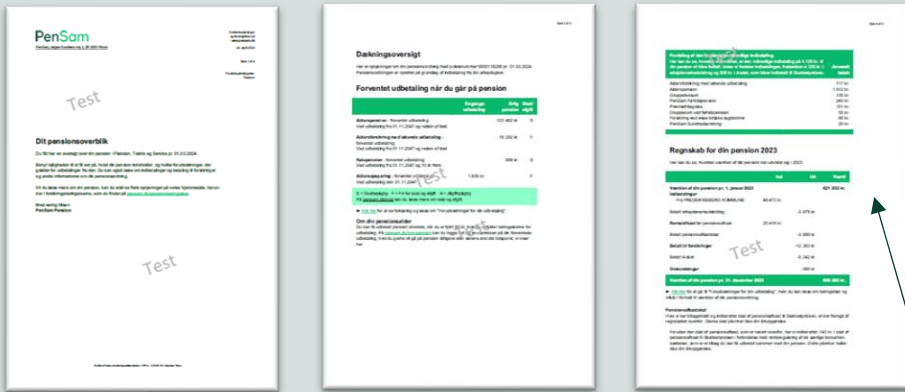
Tilfredshed med bookede afholdte møder:
4,8/5 (år-til-dato)



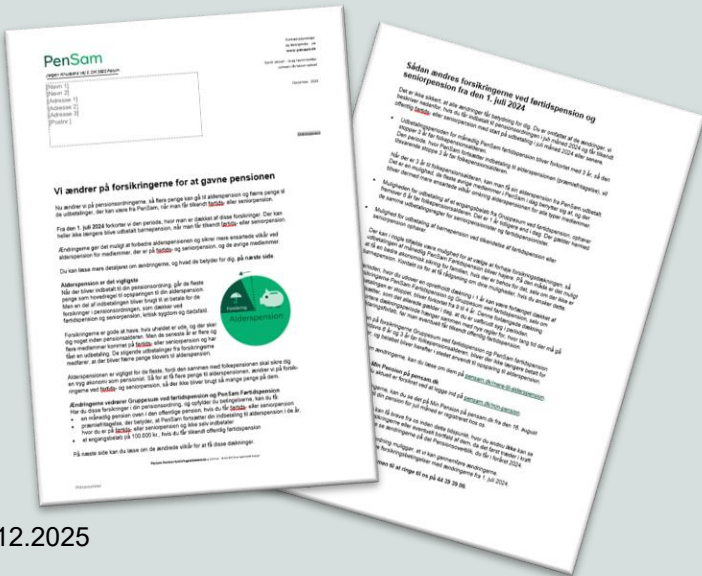
Tilfredshed med indgående kald:
4,7 ud af 5 (år-til-dato)

Hvordan så PenSam ud for mange bidragsaktive?

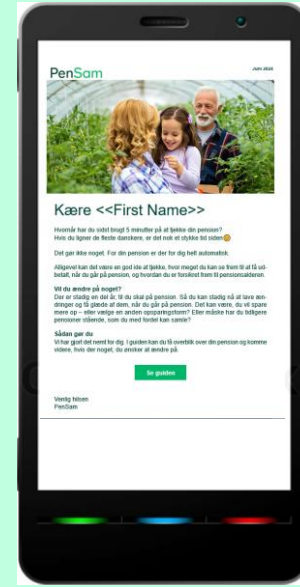
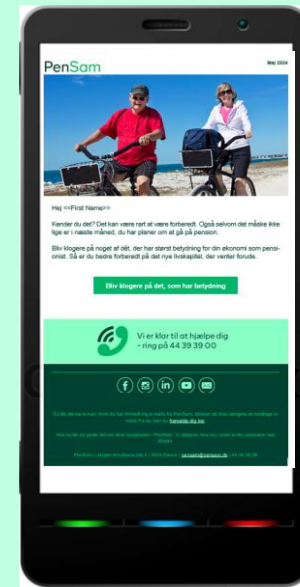
Pligtinformation, compliance og "flade Pdf'er"



S. 6
1 linje om
omkostninger i
'Regnskab'



For de medlemmer med permission



Årligt pensionsoverblik i e-Boks

Organisatorisk "metaltræthed" i kommunikationsarbejdet...



Nyeste tiltag - og situationen i dag

Målsætningen: At forstå, forandre og implementere

Med en koncentreret indsats i Q1 2025 se en stigning på 2 %-point i EPSI-målingen ultimo marts/april

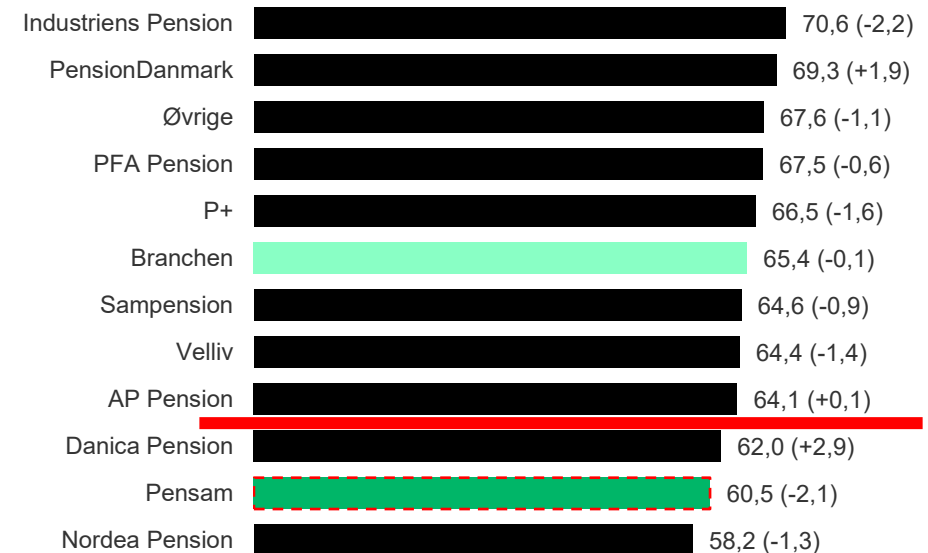
Derudover ville vi gennem projektet:

- Afprøve, hvad der virkede
- Identificere, hvad der stod i vejen for at lykkes



EPSI Pension 2024 - Rangering

Medlemstilfredshed for alle selskaber (rangeret efter 2024 score)



Tryghed - i anden indpakning

- Proaktiv rådgivning i e-Boks og gentagelser
- Hverdagssprog og taler til følelser
- Visuelle virkemidler som fx fotos, fed tekst mv.
- Tydelige handlingsanvisninger
- Lagdelt, så forbehold ikke står i vejen for budskabet

Er tiden inde til at tænke lidt på dig?

Får du af og til små glimt af drømme om, hvordan dit liv skal se ud, når du en dag går på pension?

Det er jo langt ude i fremtiden. Til gengæld er **lige nu et godt tidspunkt**, hvis du vil ændre noget for at få pension og drømme til at passe bedre sammen.

Vil du have mere fleksibilitet?
I PenSam sparer du som udgangspunkt op til en livsvarig pension, hvor du får udbetaling hele livet. Det betyder, at du aldrig løber tør for penge fra din pension.

Men måske vil du hellere have lidt flere penge i starten af dit pensionsliv, hvor du er mest frisk – mod til gengæld at have lidt færre penge senere?

Det kan du få ved at lade en del af din opsparing gå til en type pension, som du kan få udbetalt over **mindst 10 og højst 30 år**. Det kaldes en ratepension. Du kan også vælge at spare op til et samlet beløb, som du kan få udbetalt på én gang.

På den måde får du både trygheden ved en livsvarig udbetaling og fleksibiliteten ved noget, du selv kan bestemme over.

Det ene valg er ikke bedre end det andet. Det handler nemlig om, hvad der passer bedst til dig.

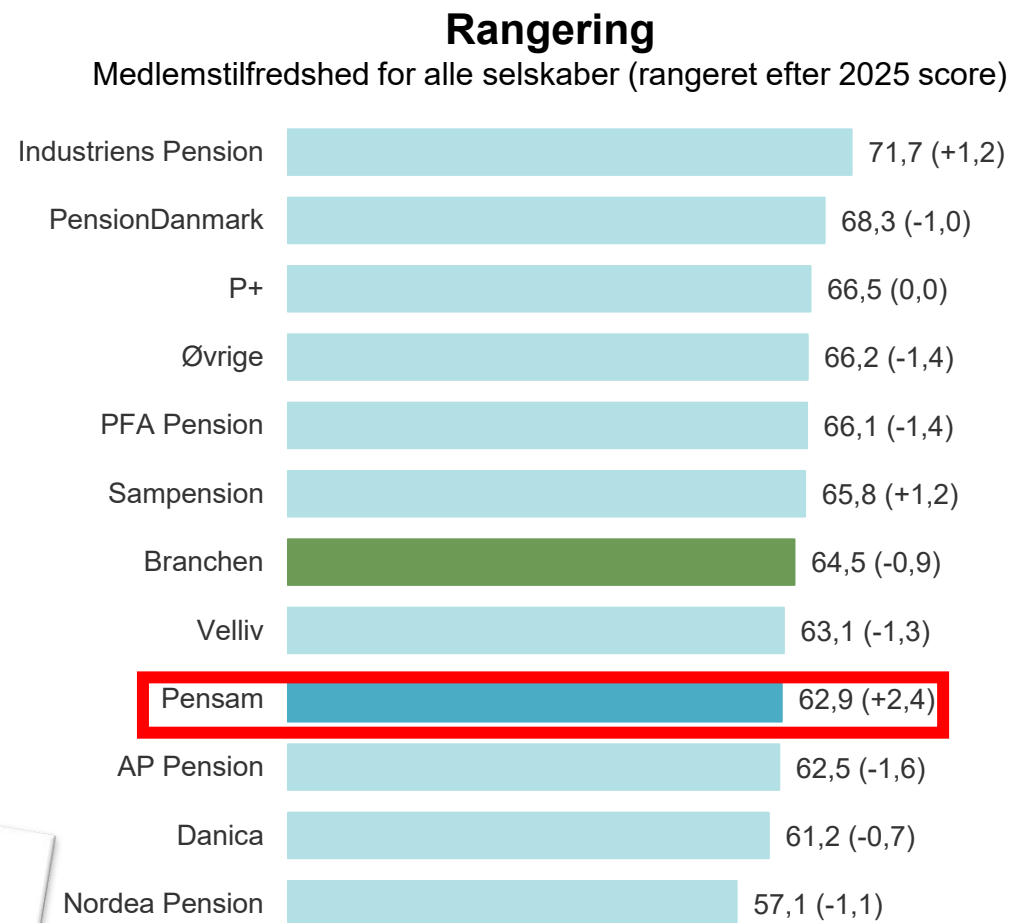
Lad os sammen finde den rigtige løsning for dig
Ring til os på 44 39 39 00



Målrettet indsats i 2025 har givet resultater – årets højdespringer i EPSI-måling

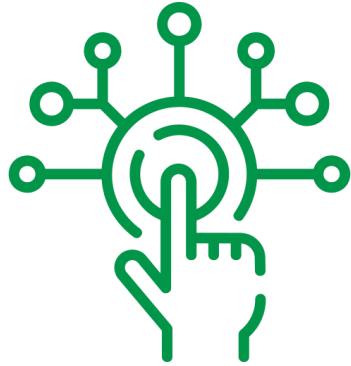
- Årets højdespringer i EPSI-måling 2025
- PenSam gik 2 pladser frem – på et tidspunkt, hvor store dele af branchen gik tilbage
- Styrket fokus på proaktiv, segmenteret kommunikation har givet resultater

PenSam er årets højdespringer i national måling af medlemstilfredshed
PenSam har taget et markant spring opad i den seneste EPSI-måling, som hvert år kortlægger tilfredsheden blandt pensionskunder i Danmark.

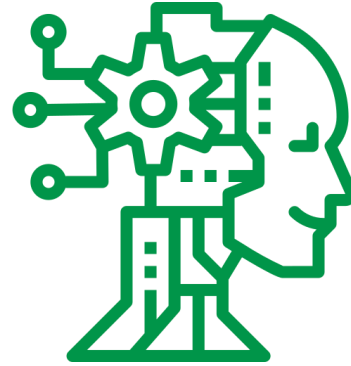


Hvor skal vi hen et 2030-perspektiv?

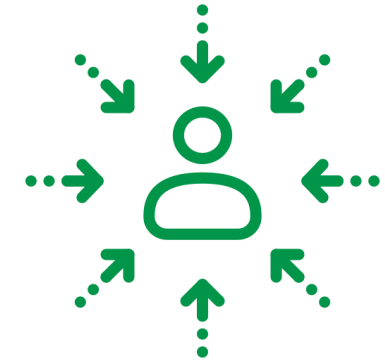
Tendenser i et 2030-udsyn – set fra et medlemsperspektiv



Digitale platforme med digitale værktøjer – det skal være ”nemt” at være medlem

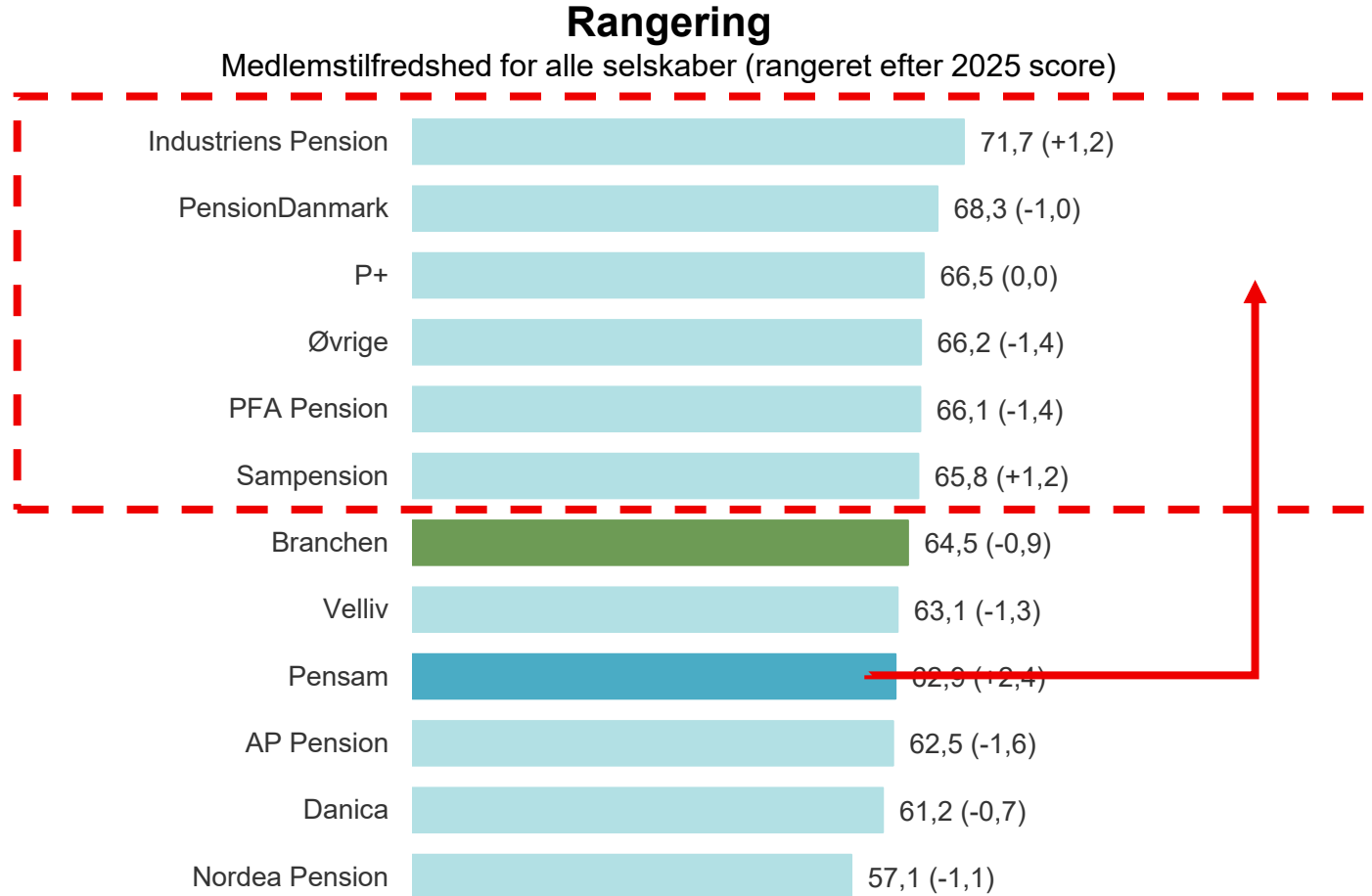


Teknologi og kunstig intelligens – muligheder for at skræddersy medlemsoplevelsen, på tværs af data og indsigter



Individualisering – det enkelte medlem skal i centrum i medlemsoplevelsen

Målsætning i et 2030-perspektiv: Vi skal ligge i bedste halvdel i branchen



Hvordan vil vi øge medlemstilfredsheden?



Produkter skal være relevante og matche medlemmernes behov og økonomi



Rådgivning skal skræddersyes og målrettes medlemmet



Proaktiv, segmenteret kommunikation



Anvendelse af teknologi og digitale ydelser til at sikre nærvær og tilgængelighed

...men flere faktorer driver medlemstilfredsheden



ATTRAKTIVE AFKAST



LAVE OMKOSTNINGER

Tre vigtige budskaber fra årsmødet

- 1. Det går godt i PenSam – og vi er blandt branchens bedste, når det angår høje investeringsafkast og lave administrationsomkostninger**
- 2. Fremover skærper vi fokuset på styrke medlemsoplevelsen – både når det gælder rådgivning, kommunikation og produkter, og uden at gå på kompromis med de stærke forretningsresultater**
- 3. PenSams investeringstilgang og gennemsnitsrenteprodukt sikrer stabilitet og forudsigelig – selv når verden går af lave.**



7

Mødeplan for resten af valgperioden

Vi har lyttet til jer!

Næste gang mødes vi til et 2-dags forårsmøde den 3. og 4. marts 2026 på Hotel Svendborg.

Mere tid til faglige drøftelser, oplæg om relevante pensionsrelaterede emner og dialoger med hinanden



Halvvejsstatus for valgperioden

Vi ser tilbage på de beslutninger, der er truffet, og drøfter de vigtigste emner, der venter forude.



Oplæg fra Mona Striib, forbundsformand i FOA

Mona deler sine perspektiver og tager dialogen om Medlemsforums betydning i PenSam.



Middag og sociale arrangementer

Forårsmødet er ikke kun fagligt – det er også en mulighed for at styrke relationer og netværk i hyggelige rammer.

Mødeplan for resten af valgperioden – sæt kryds i kalenderen!

Forårsmøde og repræsentantskabsmøde

Tirsdag den 3. marts og
onsdag den 4. marts
2026

Årsmøde 2026

Torsdag den 5. november
2026

Forårsmøde og repræsentantskabsmøde

Torsdag den 4. marts
2027

Årsmøde 2027

Torsdag den 4. november
2027

Fremover vil I inviteres til møder
gennem jeres kalender



PenSam