

PENSION BALANCE

Et unikt analyseværktøj til vurdering af livsforsikringsdækning – set fra kundens perspektiv

Pension Balance er et datadrevet analyseværktøj udviklet af Mancofi, der hjælper pensionsselskaber med at få indsigt i, hvordan kunderne værdisætter deres nuværende livsforsikringsdækning. Analysen er baseret på en nytteteoretisk tilgang, hvor den implicite prioritering hos forsikringstageren kvantificeres.



Hvad kan Pension Balance bruges til?

Identificere kunder med rådgivningsbehov

Analysen afdækker, hvilke kunder der afviger væsentligt fra sammenlignelige kundesegmenter, og hvor der derfor kan være behov for personlig rådgivning, justering eller yderligere afdækning.

Produktudvikling og justering

Værktøjet gør det muligt at teste effekten af nye produkttyper eller ændringer i eksisterende dækninger – og vurderer, hvordan kunderne sandsynligvis vil opleve ændringerne.

Støtte POG-dialogen med Finanstilsynet

Pension Balance understøtter dokumentationen af, at selskabets produkter er tilpasset kunderne, og bidrager til at imødekomme kravene i POG-forordningen – herunder dokumentation af value-for-money og vurdering af produktets væsentlighed.

Benchmark og segmentanalyse

Kunder segmenteres i homogene grupper baseret på nøglevariabler som alder, løn og dækningsniveau. Det giver selskabet mulighed for at sammenligne kundeadfærd og identificere outliers.



Hvordan fungerer analysen?

Data: I leverer kundedata – bl.a. alder, løn og dækningsniveau.

Beregning: Mancofi anvender sin teoretisk funderede model til at foretage beregninger.

Analyse og genbesøg: Resultaterne gennemgås, segmenter justeres og modelvalidering foretages.

Resultater: En detaljeret rapport viser kundernes prioritering, rådgivningsbehov og produkt-match.

Brug: Output kan anvendes i produktstrategi, kundedialog og POG-rapportering.



Fordele for selskabet

- Understøtter individuel rådgivning og produktrelevans
- Giver indsigt i kundernes egne valg og økonomiske situation
- Et solidt argumentationsgrundlag i POG-dialogen
- Afprøvet og robust model – dokumenteret med unittest og løbende validering