

Pressekreterare Susan Göhlin
Tfn 010-454 22 01

Pensionsmyndigheten föreslår:

Stoppa eller begränsa förvaltningsföretagens massfondbyten

Förvaltningsföretagens massfondbyten inom premiepensionen skapar problem för fondsparare och enskilda fonder. Tjänsterna är oftast en dålig affär för den som betalar för dem. Stoppa dem genom lagstiftning. Eller välj mindre ingripande lösningar som begränsar massfondbytena, men där större delen ändå finns kvar. I vilket fall som helst krävs ett bättre konsumentskydd för förvaltnings- och rådgivningstjänster.

Det är Pensionsmyndighetens förslag till regeringen i utredningen om rådgivnings- och förvaltningstjänster i premiepensionen.

I december fick Pensionsmyndigheten uppdrag av regeringen att utreda och lämna förslag för att komma tillrätta med problemen när det gäller de rådgivnings- och förvaltningstjänster som finns i premiepensionssystemet. Bakgrunden är de problem som massfondbytena i systemet ställer till, där förvaltningsföretagen via webbrobotar hämtar information och byter fonder åt sina kunder genom att skjuta in kundernas pin-koder i Pensionsmyndighetens system. Ibland görs samma fondbyte för uppemot 100 000 pensionssparare samtidigt. Detta skapar problem för fondbolag som plötsligt kan få stora köp- eller säljorder vilket i sin tur kan drabba övriga sparare i fonderna. Flera fonder har redan aviserat att man vill ta bort sina fonder från Pensionsmyndighetens fondtorg. Massfondbytena kan också innebära problem för myndighetens it-system.

Pensionsmyndighetens mest genomgripande förslag är att riksdagen fattar beslut om en lagändring som innebär att förvaltning av premiepensionen enbart får ske på myndighetens fondtorg. Detta skulle innebära ett stopp för förvaltningstjänsterna som de ser ut i dag, eftersom Pensionsmyndigheten då kan vidta tekniska åtgärder för att stänga ute massfondbytena med robotar.

– Den rimliga utvecklingen av en sådan lagstiftning är att de företag som i dag erbjuder förvaltningstjänster i stället kan erbjuda sina tjänster på fondtorget, med fond-i-fond-lösning, säger Katrin Westling Palm, generaldirektör på Pensionsmyndigheten.

Om regeringen inte väljer att lagstifta bort förvaltningsföretagens massfondbyten, så finns det andra åtgärder. De kommer dock inte att leda till någon större minskning av massfondbytena, utan förutsätter istället att massfondbytena hanteras i ordnade former. Förslagen är främst:

www.pensionsmyndigheten.se

Pensionsmyndigheten	Telefon	Fax	E-post	Org.nr
Box 38190 100 64 Stockholm	0771-771 771	08-658 13 00	registrator@pensionsmyndigheten.se	202100-6255

- Fonder i premiepensionen bör få ta ut köp- och säljavgifter för att kunna omfördela kostnader mellan delägarna i fonderna, så att de som orsakar kostnaderna också betalar.
- Fondbolagen får sätta volymgränser för handeln i sina fonder.
- Utöka antalet fonder som en enskild person kan välja på Pensionsmyndighetens fondtorg – ett förslag som dock behöver analyseras ytterligare, då det är oklart om det minskar problemen med massfondbyten.

Dessa mindre ingripande förslag innebär större it-utvecklingsinsatser och högre kostnader än det mer ingripande förslaget.

Pensionsmyndigheten har i sin utredning också belyst förslag som funnits i debatten, men som inte kan genomföras. Det gäller till exempel tanken att fondföretag får undanta sina fonder från förvaltningstjänster, vilket skulle bryta mot EU-lagstiftningen.

Alldeles oavsett vilken linje regeringen och riksdagen väljer, att förbjuda eller att begränsa, så krävs det ändå ett bättre konsumentskydd mot rådgivnings- och förvaltningstjänster. Förslagen är främst

- krav på tillstånd och ansvarsförsäkring för företag som erbjuder rådgivningstjänster,
- krav på skriftliga kontrakt vid telefonförsäljning
- längre tid att ångra köp av en rådgivningstjänst.

Pensionsmyndigheten behöver också bli ännu tydligare med information om att rådgivnings- och förvaltningstjänster oftast är en dålig affär för den enskilde pensionsspararen samt hur avgifter sänker individens pension.

Bakgrundsfakta

- Pensionsmyndighetens bedömning är att mellan 500 000 och 700 000 pensionssparare har köpt en förvaltningstjänst.
- En vanlig avgift för en förvaltningstjänst är cirka 500-700 kr per år, men det finns också exempel på avgifter upp till 1 425 kr per år
- Mellan 2006 och 2010 har antalet fondbyten i premiepensionssystemet ökat med 160 procent. Den största förklaringen är förvaltningsföretagens massfondbyten.
- Under 2010 gjordes gjordes 4,7 miljoner fondbyten. 55 procent av dessa genererades av förvaltningsföretag.

För mer information:

Generaldirektör Katrin Westling Palm, tfn 010-454 22 00

Biträdande generaldirektör Annika Sundén, tfn 010-454 22 45

Chefsjurist Thomas Norling, tfn 010-454 22 05