

Gabriella Lanciotti
Finansinspektör,
Tel 08-787 8094

Jan Sjödin,
enhetschef
Tel 08-787 8249

Pensionsbolagens värdebesked fortfarande otydliga

Slutsats

Värdebeskeden för pensionssparande har inte förbättrats nämnvärt sedan Finansinspektionens förra granskning 2006. Ännu saknas det gemensamma försäkringsord för att underlätta förståelsen av värdebeskeden. Avgifter, som konsumenterna betalar för sitt pensionssparande, specificeras fortfarande i en klumpsumma av många bolag. Alltför få pensionsbolag förklarar för spararna, på ett enkelt sätt, att allt pensionskapital inte är garanterat.

FI vidtar följande åtgärder

Resultatet av undersökningen kommer att ingå som underlag i den genomgång av föreskrifter om information till pensionssparare som vi påbörjat. FI deltar även i ett arbete med Försäkringskassan för enhetliga termer inom pension och övrig försäkring. FI vill uppmana pensionsbolagen att intensifiera arbetet med begripliga värdebesked.

Undersökningen

Vi har granskat värdebesked från drygt 45 försäkringsbolag. Vi har fokuserat på de områden som identifierades som svaga i motsvarande undersökning 2006; språkbruk, avgifter, garantier och risker, flytt av pensionskapital och ändring av försäkringssparande.

Undersökningens resultat

Språkbruk

Idag använder bolagen i stor utsträckning olika ord för samma sak, ibland även inom samma bolag. Det är lättare för konsumenten att överblicka och jämföra villkor om bolagen använder samma försäkringsord, inte minst eftersom många konsumenterna har försäkringar i mer än ett bolag, till exempel en förmånsbestämd tjänstepension i ett företag och individuella val eller privata pensionsförsäkringar i andra företag.

Avgifter

Inget bolag har uppgivit att de har gjort ändringar specifikt för att dela upp kostnaderna jämför med förra året. Majoriteten av alla bolag redovisar fortfarande avgifterna i en klumpsumma och den benämns oftast som ”administration” eller ”administrativa avgifter”, i värdebeskeden.

Det är viktigt att det är tydligt för konsumenten vilka avgifter som hon eller han betalar för sina försäkringstjänster. I rapporten 2006 pekade vi på behovet av en utvidgning av praxis och föreskrifter så att avgifterna specificeras noggrannare. I den rapporten finns också förslag på hur informationen om bolagets avgifter skulle kunna specificeras.

Garantier och risker

Få bolag kan förklara vad återbäringen innebär, på ett enkelt sätt, för sina försäkringstagare. Pensionsbolagen kan bli tydligare när de beskriver den delen som inte är garanterad, om det avser den ackumulerade återbäringen eller årets förändring av återbäringen. Bara en del av pensionskapitalet är garanterat av bolaget, den så kallade ”garanterade” delen (med undantag för fondförsäkring och depåförsäkring). Följande förklaringar anser vi dock vara förhållandevis bra:

”Överskotten är inte garanterade och kan sjunka vid ogynnsamt utfall av bolag X:s rörelse. Därför finns det inte någon utfästelse från bolag X om framtida återbäringsbelopp.”

”...återbäringen är inte garanterad utan endast preliminärt fördelad, vilket betyder att återbäringen kan öka såväl som minska.”

Flytt och ändring av försäkringssparande

Till skillnad från förra undersökningen uppmanar numera många bolag sina kunder att se till att försäkringen är anpassad till deras nuvarande situation. Förändringar som kan värda att ta hänsyn till, är t.ex. om familjen utökats eller om efterlevandeskyddet behöver ses över.

Informationen om flytt av försäkringssparande är fortfarande otydlig i många fall. För närvarande har regeringen infört ett flyttstopp, som innebär att det inte är möjligt att flytta pensionskapital till andra bolag, vilket inte alltid framgår av informationen.