

Remissvar



registrator@pensionsmyndigheten.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

2024-08-20

FI dnr 24-20042
(Anges alltid vid svar)

Pensionsmyndighetens föreskrifter om valarkitekturen för premiepensionssystemet

Ert dnr: VER 2024-294

Sammanfattning

Finansinspektionen välkomnar att Pensionsmyndigheten har tagit fram ett förslag till nya föreskrifter om valarkitekturen för premiepensionen. Finansinspektionen anser dock att förslagen behöver ses över och förtydligas i vissa delar som framgår nedan.

Finansinspektionens synpunkter

3 kap. 1 §

I bestämmelsen (och i övriga bestämmelser med motsvarande hänvisning) bör samma sätt för hänvisning till det statliga förvalsalternativet respektive val av egna fonder användas som används i socialförsäkringsbalken (SFB). Det bör alltså anges fonder som ”förvaltas av Sjunde AP-fonden med fördelning enligt 5 kap. 1 a § andra stycket lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder (AP-fonder)”, ”fonder som förvaltas av Sjunde AP-fonden enligt lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder (AP-fonder)” eller ”fonder som omfattas av fondavtal”, jämför 64 kap. 26 c § SFB.

3 kap. 2 §

Finansinspektionen anser att det är positivt att informationen till pensionsspararna ska öka, men vill framhålla att informationen inte får framstå som rekommendationer eller råd.

Finansinspektionen föreslår vidare att det bör övervägas om det bör komma till uttryck i kunskapsdelen att det är av stor vikt att pensionsspararen regelbundet ser över sina placeringar om pensionsspararen har valt egna fonder.

3 kap. 3 §

Finansinspektionen anser att syftet med kunskapstestet är något otydligt i förslaget. Vid utformningen av kunskapstestet kan det övervägas att göras en jämförelse göras med den passandebedömning som ska göras för komplexa instrument eftersom det är samma typ av produkter.

Finansinspektionen vill framhålla att kunskapstestet inte får uppfattas som vägledning eller som en rekommendation om vad pensionsspararna bör göra.

Bestämmelsen bör utökas med en förklaring över vilka grundläggande frågor som åsyftas. Om frågorna ska motsvara de delar som framgår av 2 § så bör det framgå. Bestämmelsen skulle kunna utökas med:

...grundläggande frågor ”avseende de delar som framgår av 2 §”.

3 kap. 5 §

Finansinspektionen anser att det är oklart vad som avses i bestämmelsen med ”målgruppsanpassad information” och om informationen kommer att lämnas före eller efter kunskapstest. Finansinspektionen vill även i denna del framhålla att informationen inte får uppfattas som rådgivning i någon riktning, till exempel allokering i aktier eller räntor.

Språkliga synpunkter

Finansinspektionen anser att förslagen bör ses över språkligt för ökad tydlighet och konsekvens. Det gäller till exempel begreppen ”pensionssparare” respektive ”sparare” som används i olika former med tillhörande reflexiva pronomen samt användningen av begreppet ”det statliga förvalsalternativet”.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Nordkvist
Områdeschef

Annika Aula
Senior jurist

I detta ärende har områdeschefen Per Nordkvist beslutat. Seniora juristen Annika Aula har varit föredragande.