

Min Pension i Sverige AB
Sabine Gunnarsson
Karlavägen 108
115 26 Stockholm

Elektroniska flyttblad – Frågor efter pilotprojektet

Pensionsmyndigheten tackar för möjligheten att lämna synpunkter på resultatet av pilotprojektet. Vi ser inte att vi kommer att påverkas av elektroniska flyttblad, men vi känner däremot ett stort ansvar för de pensionssparare som kommer att använda sig av tjänsten.

Pensionsmyndigheten har ett uppdrag att gentemot pensionssparare och pensionärer verka för att de blir starkare som konsumenter. Konkret innebär det att Pensionsmyndigheten ska ge pensionssparare och pensionärer möjlighet att förstå, förutse och kunna påverka hela sin pension, men också att de får enkel, neutral och pålitlig hjälp. Därför ser vi att möjligheten att på ett enkelt sätt kunna jämföra olika försäkringar innan ett beslut om flytt är värdefullt för de försäkrade.

Pensionsmyndigheten ser gärna att det fortsatta arbetet med flyttblad ses i ett större sammanhang med pensionsspararens hela kundresa i perspektivet. Nedan följer myndighetens svar på de av Min Pension uppställda frågorna.

1. Hur ställer ni er till tjänsten digitala flyttblad som testats under pilotprojektet?

Pensionsmyndigheten har inga synpunkter utifrån vår verksamhet.

2. Hur ställer ni er till en tjänst med möjlighet för ombud att logga in i tjänsten och beställa/ titta på flyttblad för individens räkning?

- **Ser ni att det kan finnas varianter?**

Om pensionssparare och pensionärer upplever tjänsten som en enkel, neutral och pålitlig hjälp, då har vi en positiv inställning till tjänsten.

Pensionsmyndigheten har inga synpunkter på varianter av tjänsten utifrån vår verksamhet.

3. Hur ställer ni er till användningen av Fullmaktskollen för att identifiera eventuella ombud?

- **Ser ni att det kan finnas varianter?**

Vi stödjer användning av Fullmaktskollen för detta ändamål.

4. Ser ni att det finns någonting som motsäger att man kan använda tjänsten för kollektivavtalade pensioner i framtida läge om parterna skulle vilja ansluta kollektivavtalade pensioner till tjänsten?

Pensionsmyndigheten har inga synpunkter utifrån vår verksamhet.

5. Finns intresse av att ansluta sig till tjänsten?

- Om intresse finns, ungefärligt tidsperspektiv?
- Villkor förknippade?

Pensionsmyndigheten har ingen verksamhet att ansluta till tjänsten.

6. Vilken täckningsgrad bedömer ni behövs för att en tjänst ska vara relevant och uppfylla värde för individ- och bolagsperspektiv?

Om tjänsten ska vara enkel, neutral och pålitlig hjälp för pensionssparare och pensionärer så bedömer Pensionsmyndigheten att en hög täckningsgrad är ett krav. En täckningsgrad liknande Min Pensions prognostjänst skulle vara optimalt. Det är viktigt att kunderna förstår exakt vad tjänsten erbjuder (och inte erbjuder). Till exempel att elektroniska flyttblad inte kan visa erbjudanden från hela marknaden, utan bara erbjudanden från dem som har anmält sig till tjänsten. Pensionsmyndigheten anser att pensionssparare och pensionärer även måste få information om andra aktörer på marknaden.

7. Övriga kommentarer

Pensionsmyndigheten har några frågor och kommentar gällande stycket ”Digitalisering av flyttblad – effekter”:

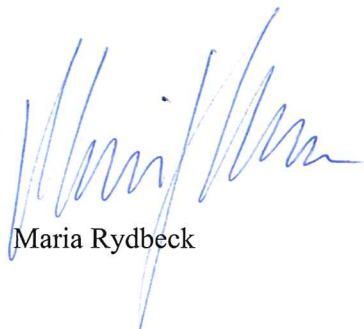
- I ”*Compliance*” skriver ni att flyttbladstjänsten kan påvisa ”att branschen ligger i framkant”. Pensionsmyndigheten vill gärna ha lite mer information om vad det innebär och vad branschen jämför sig med. Är det till exempel en jämförelse med:
 - i. Svensk lag – Har försäkringsbolag uppfyllt minst lagkrav för compliance?
 - ii. Best practice (kanske på en svensk, europeisk eller globalt perspektiv) som kan vara på en högre nivå än svensk lag.
 - iii. Kundbehov – Får kunden hjälp att förstå att avgifterna för flytträtt kan var höga och att det kan ta lång tid att flytta pengarna. Alternativt påminner kunden att försäkringar kan ha olika villkor, både när det gäller avgifter och garanterade ersättningsnivåer, kanske gamla lösningen är mer förmånlig än en ny som hen blir erbjuden.
- I ”*Användarperspektiv*” skriver ni ”Det blir enklare för kunden att få fatt i båda flyttbladen (avlämnande och mottagande) och därmed enklare att kunna göra en jämförelse”. Som noterat i svaret till fråga 6 det är viktigt att användaren förstår om tjänsten erbjuder information från hela marknaden eller bara från några få.

I ”*Direktiv för pilotprojekt*” sektion ”*Finansiering, resurser och risker*” skriver ni att ”en övergripande riskanalys för projekter” kommer att göras. Pensionsmyndigheten rekommenderar Min Pension att göra en riskanalys för tjänstens hela livscykelperspektiv, inte bara för projektet.

Flytträtt är ganska nytt i Sverige, men har funnits längre i andra länder där man också har bevittnat olika typer av bedrägerier avseende flytträtt, till exempel ”[Pension scammers](#)” i Storbritannien. En

2018-04-20

riskanalys utifrån tjänstens hela livscykelperspektiv kan förhoppningsvis identifiera risker och hjälpa Min Pension att agera på lämpligt sätt.



Maria Rydbeck



Alexandra Bateman