



Datum 2020-04-24  
Författare FI:s översättning av uttalande av Eiopa

Finansinspektionen  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## Uttalande om principer för att mildra effekterna av coronavirus/covid-19 på tjänstepensionssektorn.

*Publicerat av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)  
17 april 2020*

1. Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) har noga följt utvecklingen av hur tjänstepensionssektorn påverkas av coronavirus/covid-19. Som långsiktiga investerare kan tjänstepensionsföretag spela en stabiliserande roll på de nuvarande volatila marknaderna.
2. Tjänstepensionssystemen i Europa är mycket olika. IORP 2-direktivet innehåller minimitillsynsregler för tjänstepensionsföretag inom EU och följaktligen varierar tillsynsregleringen avsevärt mellan medlemsstaterna. Dessutom beror konstruktionen av tjänstepensionssystemet på nationell social- och arbetsmarknadslagstiftning och därför varierar det i vilken utsträckning risker bärs av medlemmar och förmånstagare, tjänstepensionsföretag, uppdragsgivande företag eller nationella pensionsgarantisystem.
3. Med beaktande av dessa skillnader, den nuvarande situationen till följd av coronavirus/covid-19, för att mildra påverkan på tjänstepensionsföretagen och deras medlemmar och förmånstagare, samt för att undvika procykliska effekter på real ekonomin och det finansiella systemet, förväntar Eiopa sig att nationella behöriga myndigheter följer följande principer utifrån en riskbaserad och proportionerlig strategi.

### **Kontinuitet i verksamheten och operativa risker**

4. De nationella tillsynsmyndigheterna bör se till att tjänstepensionsföretag prioriterar kontinuiteten av den centrala verksamheten inklusive utlagd verksamhet, som till exempel investeringsverksamheten, utbetalning av rätt pension i rätt tid och service för medlemmar och förmånsmottagare. Den nationella behöriga myndigheten bör tillåta att tjänstepensionsföretag är flexibla avseende arbetsgivares inbetalning av försäkringspremier om arbetsgivaren har likviditetsproblem och också väntar på planerade åtgärder avseende lönestöd.

5. Den nationella behöriga myndigheten bör förvänta sig att tjänstepensionsföretag noggrant överväger och effektivt hanterar den ökade risken för bedrägeri, annan kriminell aktivitet, cybersäkerhet och datasäkerhet på grund av samhällsstörningar och i synnerhet på grund av att medarbetare arbetar på distans.
6. För att möjliggöra för tjänstepensionsföretagen att fokusera på den centrala verksamheten bör nationella tillsynsmyndigheter vara flexibla med sista datum för publicering av dokument och data om de anses vara mindre brådskande med tanke på de nuvarande omständigheterna. Samma flexibilitet avseende nationella rapporteringskrav bör gälla. Tidpunkten för tjänstepensionsrapporteringen till Eiopa förlängs med två veckor för första kvartalet 2020 och med åtta veckor för årsrapportering med avseende på 2019.

### **Likviditetssituation**

7. Den nationella behöriga myndigheten bör övervaka tjänstepensionsföretagens likviditetssituation noggrant och proportionellt. Tjänstepensionsföretagen kan ha betydande likviditetsansträngning på grund av:
  - försenade eller uteblivna premieinbetalningar från arbetsgivare och anställda.
  - det potentiella behovet av att täcka säkerhetsmarginaler för derivattransaktioner.
  - anstånd (moratorium) för betalningar på lån och inteckningar.
  - förväntade minskningar i utdelningar på tjänstepensionsföretagens aktieinnehav.
  - svårigheter att sälja tillgångar under nuvarande marknadsförhållanden.

### **Finansieringssituation och procyklikalitet**

8. Nationella behöriga tillsynsmyndigheter bör noggrant övervaka hur utvecklingen på den finansiella marknaden påverkar den finansiella situationen hos tjänstepensionsföretag som tillhandahåller förmånsbestämd pension (DB) och företagens efterlevnad av nationella skuldtäckningskrav.
9. De nationella tillsynsmyndigheterna bör i tillsynen försöka hitta en lämplig balans mellan det primära målet att skydda medlemmarnas och förmånstagarnas långsiktiga intressen och målet att undvika procykliska effekter på kort sikt på den reala ekonomin, och då uppdragsgivande arbetsgivare i synnerhet och generellt det finansiella systemet.

### **Skydd av medlemmar och förmånstagare**

10. De nationella tillsynsmyndigheterna bör, i förekommande fall i samarbete med den nationella lagstiftaren, uppmuntra flexibilitet för att skydda medlemmarnas pensionsrättigheter. Särskilt i avgiftsbestämda

planer (DC), tillåta medlemmar att dröja med uttag av engångsbelopp och obligatoriskt uttag av (pension) som livränta.

### **Information**

11. Den nationella behöriga myndigheten bör förvänta sig att tjänstepensionsföretagen informerar uppdragsgivande företag, medlemmar och förmånstagare på ett balanserat sätt vilken påverkan utvecklingen av coronavirus/covid-19 har på tjänstepensionsföretagens service och, allt eftersom den finansiella och ekonomiska effekten av coronavirus/covid-19 blir tydligare, påverkan på (framtida) pensionsinkomst för medlemmar och förmånstagare. Speciellt i avgiftsbestämda system bör tjänstepensionsföretagens information syfta till att avskräcka potentiella kortsiktiga beslut av medlemmar som kan äventyra de långsiktiga pensionsutfallet.