

Datum 2018-10-26
Författare Anna Andersson, Göran Ronge och
Paula Asplund

FI Dnr Ange dnr

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

Underlag till extern referensgrupp - Information

Artiklarna 36 - 44 i det andra tjänstepensionsdirektivet avser den information som ska lämnas till presumtiva medlemmar, medlemmar och förmånstagare. Delar av informationskraven har föreslagits i 4 kap. 3 och 4 §§ i lag (2019:000) om tjänstepensionsföretag. FI föreslås genomföra övriga delar i föreskrifter.

I dag omfattas livförsäkringsföretagen av Finansinspektionens föreskrifter allmänna råd FFFS 2011:39 om information som gäller försäkring och tjänstepension och Tjänstepensionskassorna av Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2003:7 om information till livförsäkringstagare.

Den svenska tjänstepensionsmarknaden omfattas redan till stor del av de nya detaljerade kraven i det andra tjänstepensionsdirektivet. FI har dock identifierat vissa områden som skulle behöva förtydligas och har därför sammanställt nedanstående frågor för diskussion vid referensgruppsmöte.

Prognos

Enligt det andra tjänstepensionsdirektivet, artikel 39, ska pensionsbesked innehålla information om prognoser för pensionsförmåner vid tillämplig pensionsålder.

Fråga 1

- a) Hur stor andel av branschen använder sig redan idag av den av Svensk Försäkring antagna rekommendationen om gemensam prognosstandard?
- b) I de fall prognos inte redovisas i värdebeskedet i dag, vilka svårigheter finns med att redovisa en sådan i pensionsbeskedet?
- c) Ser ni några risker med att redovisa dessa prognoser? Dvs. utöver sedvanliga osäkerheter kopplade till prognoser.
- d) Hur stor andel av de försäkrade respektive branschen är anslutna till minpension.se?

Minskning av pensionsförmån

När ett slutgiltigt beslut fattats om att pensionsförmån under utbetalning reduceras ska förmånstagaren informeras snarast och tre månader innan beslutet genomförs, se art. 43.

Fråga 2

- a) Anser ni att detta är tillämpligt både för premie- och förmånsbestämda tjänstepensioner?
- b) Hur fungerar detta vid reallokering av återbäringskapital, förmånsbestämda förmåner som indexeras med basbeloppet och bruttosamordnade förmåner?

Information inför anslutning

Direktivet ställer särskilda krav på den information som ska lämnas till presumtiva försäkrade inför anslutning till pensionsplanen och den information som ska lämnas till automatiskt anslutna försäkrade direkt efter anslutning, se art 41.

Enligt promemorian¹ ska begreppet presumtiv medlem, som för svensk del får översättas till presumtivt försäkrad, analyseras i anslutning till de materiella direktivbestämmelser där de förekommer, se promemorian sid. 158-160.

Fråga 3

- a) Vilka grupper av arbetstagare anser ni här kan vara presumtivt försäkrade?
- b) Hur stor andel av branschen lämnar förköpsinformation avseende ej kollektivavtalad tjänstepension?
- c) Hur stor andel av branschen som meddelar kollektivavtalad tjänstepension lämnar s.k. välkomstinformation?

Fråga 4

Har ni identifierat några informationskrav med anledning av det andra tjänstepensionsdirektivet som ni anser kan bli svåra för företagen att följa?

¹ En ny reglering för tjänstepensionsföretag Fi2018/02661/FPM