



PENSIONS
MYNDIGHETEN

**Lena Aronsson, chefsjurist och chef
juridikavdelningen**

**juristen Annika Aula och enhetschefen Anna
Åkesson**

Bakgrund till nuvarande reglering

- Samarbetsavtalet (Fondförvaltare i premiepensionssystemet)
- Iaktta god sed på premiepensionsområdet
- Ansvar för dokumentation inom marknadsförings-, rådgivnings och försäljningsåtgärder

Exempel på tillämpning

- Otillåten telefonförsäljning
- Köpstopp och uppsägning av samarbetsavtal p.g.a. fondförvaltare brutit mot reglering i samarbetsavtalet

Regeringen pekade på behov av förändringar

- Prop 2017/18:247 "Ett tryggt och mer hållbart premiepensionssystem"
- Risk för fondförvaltning som inte syftar till pensionsspararnas bästa
- Risk för olämpliga fondförvaltare
- Risk vid marknadsföring av fonder

64 kap. 46 § Socialförsäkringsbalken (SFB)

- Marknadsföring eller försäljning av tjänster och produkter på premiepensionsområdet får inte ske via telefon
- Ett avtal som har ingåtts i strid med förbudet är ogiltigt
- Pensionsspararen är då inte skyldig att betala för några tjänster eller produkter
- Ett handlande som strider mot förbudet ska anses som otilbörlig marknadsföring mot konsument enligt marknadsföringslagen och kan medföra marknadsstörningsavgift

- Taltelefonikommunikation, dvs oavsett vilken typ av telefon eller teknik
- Förbudet gäller t.ex. marknadsföring och försäljning av efterlevandeskydd (livförsäkring) och förvaltningstjänster (s.k. diskretionär förvaltning)

Premiepensionen är i grunden en socialförsäkring vars syfte är att garantera ekonomisk trygghet under ålderdom

- Möjlighet att välja MEN
- Stärka konsumentskyddet

Fondavtalet

- Högre krav på fondförvaltare och fonder som deltar på fondtorget för premiepensionen än vad det gör enligt andra regelverk
- Det obligatoriska pensionssparandet ska bidra till att trygga framtida försörjning för pensionärer
- Minska den ekonomiska risken för staten

Utförande av uppdraget

- Tillbörlig omsorg
- Fackmannamässigt
- Pensionsspararnas intressen tas tillvara
- Följa god sed på premiepensionsområdet

Lämplighet

- Bedömas vara lämpliga med avseende på vilja och förmåga att sätta pensionsspararnas intresse i första rummet
- Personlig vandel och anseende
- Agera så att de inte skadar förtroendet för premiepensionssystemet och inte heller i övrigt kan skada pensionsspararnas intressen

Marknadsföring av fonder

- Tillämpliga författningar om marknadsföring och god marknadsföringssed
- Domstols- och myndighetsavgöranden
- God affärssed etc
- Relevanta riktlinjer för branschen
- Lämna samtlig relevant information
- Tydlig, saklig, redogöra för risker
- Ej använda värdeomdömen eller likande ord och uttryck om dessa inte är relevanta och vederhäftiga
- Faktablad och informationsbroschyr

Inte tillåtet att

- Beskriva produkt som "gratis", "kostnadsfri", "utan avgift"
- Ta upprepade och oönskade kontakter
- Påstå att kontakten med pensionsspararen sker på uppdrag av Pensionsmyndigheten
- Erbjuda rabatter på finansiella tjänster eller produkter såsom bolån, andra lån eller försäkringar

Vilseledande marknadsföring strider mot god sed på premiepensionsområdet genom att påstå

- fonden är garanterad viss avkastning
- Helt skyddad mot nedgång
- Påstå samarbete med Pensionsmyndigheten

Ett ärende om vidta rättelse

- Kundsynpunkt
- Mejl med innehåll "skynda att byta nu när PM tar bort massor av fonder från torget"
- Utgör marknadsföring
- Kunden uppfattade att pengar skulle försvinna
- Syfte att påverka val

Tack för er uppmärksamhet!

