

The background of the entire page is a photograph of a young woman barista in a cafe. She is wearing a dark blue apron with the word "BOON" on it over a black long-sleeved shirt. She is smiling and looking slightly to her right. In the background, there is a blurred view of a cafe interior with shelves of products and a coffee machine. A dark blue rectangular box is overlaid on the bottom left of the image, containing white text.

Flyttrapport 2020

Hur sker flyttar
inom kollektivavtalad
tjänstepension?

Innehåll

- sid 3** Sammanfattning
- sid 4** Flytträtten för tjänstepensionerna
- sid 8** Kollektivavtalade tjänstepensioner – en växande marknad
- sid 11** Flyttutvecklingen – övergripande trender
- sid 13** Flyttutvecklingen – bolag och sparformer
- sid 15** Flyttar för privatanställda arbetare
- sid 16** Flyttar för privatanställda tjänstemän
- sid 17** Flyttar för kommun- och regionanställda
- sid 18** Flyttar för statsanställda
- sid 19** Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension?

VARFÖR GÖR AMF EN FLYTTRAPPORT?

AMF är förvalsbolag för tjänstepensionen för privatanställda arbetare (Avtalspension SAF-L0). Det innebär att AMF förvaltar tjänstepensioner för de privatanställda arbetare som inte gör ett aktivt val för sin tjänstepension. AMF är valbart inom de största kollektivavtalade tjänstepensionsavtalen och erbjuder sparande i traditionell försäkring och fondförsäkring.

Syftet med rapporten är att belysa flyttströmmarna för tjänstepensioner och att öka förståelsen för hur kunderna agerar vid flytt av tjänstepension. Den flytträtt som finns inom kollektivavtalad tjänstepension är en viktig rättighet för att individen ska kunna utöva kundmakt och välja det pensionsbolag och den pensionslösning som passar denne bäst. AMF strävar efter att göra de kunder som väljer att byta pensionsbolag medvetna om vad en flytt till eller från ett bolag innebär.



Undrar du över något?

0771-696 320 (vardagar 8-17)
info@amf.se amf.se

MER INFORMATION

www.fora.se

Val av tjänstepension för privatanställda arbetare.

www.collectum.se

Val av tjänstepension för privatanställda tjänstemän.

www.pensionsvalet.se

Val av tjänstepension för kommun- och regionanställda.

www.spv.se

Val av tjänstepension för statsanställda.

www.valcentralen.se

Val av tjänstepension för bank- och försäkringsanställda med flera.

www.konsumenternas.se

Konsumenternas försäkringsbyrå, oberoende jämförelser av avgifter och villkor.

www.minpension.se

Se hela din pension och gör pensionsprognoser.

www.pensionsmyndigheten.se

Information om den allmänna pensionen.

www.svenskforsakring.se

Svensk Försäkring, försäkringsföretagens branschorganisation.

Sammanfattning

Kapitalflöden inom kollektivavtalade tjänstepensioner

- Inbetalningarna till tjänstepensionerna fortsätter att öka. Mellan 2018 och 2019 ökade inbetalningarna med cirka 2 procent. Inbetald tjänstepension via valcentral uppgick till 74 miljarder kronor 2019, vilket motsvarar en ökning med 6 procent.
- Flyttaktiviteten inom SAF-LO (privatanställda tjänstemän) ökade igen under 2019 med 19,5 procent efter en liten nedgång 2018.
- Inom ITP1/ITPK (privatanställda tjänstemän) ökade flyttarna kraftigt under 2019 med 36 procent.
- Inom PA16 (statligt anställda) fortsätter flyttaktiviteten att stadigt öka. Under 2019 ökade flyttarna med drygt 31 procent.
- Efter en nedgång 2018 ökade flyttarna kraftigt inom KAP-KL/AKAP-KL (kommun- och regionanställda) med 44 procent under 2019.
- De som flyttar väljer fortsatt i hög utsträckning att gå från traditionell försäkring till fondförsäkring och från de så kallade förvalsbolagen till bankerna.

Undersökning bland kunder som genomfört en tjänstepensionsflytt från AMF

- En tredjedel är inte medvetna om att de har flyttat sin tjänstepension vilket är en ökning jämfört med föregående år.
- För över 40 procent väcktes tanken på flytt via kontakt med banken eller finansiell rådgivare medan en av tre själv kom på tanken att flytta. Inom gruppen yngre (20–42 år) är det vanligare att banken initierar flytten.
- Fler flyttare än tidigare år hade kontakt med banken för att förhandla om bolån när tanken på flytt väcktes.
- Allt fler flyttar till en sparform som inte motsvarar deras faktiska preferenser. Över 40 procent av de som flyttar till fondförsäkring uppger att de föredrar traditionell försäkring.
- Fler uppger att de generellt föredrar traditionell försäkring framför fondförsäkring, vilket är en omsvängning jämfört med de senaste åren. Detta kan vara en effekt av börsnedgången i spåren av Coronapandemin. Datainsamlingen gjordes efter ett kraftigt börsfall under våren.
- Något fler jämför olika alternativ innan de flyttar.
- Kunskapen om såväl traditionell försäkring som fondförsäkring fortsätter att försämrats.
- Att samla sitt sparande är den främsta anledningen som anges för flytten.
- 60 procent uppger att de är nöjda med att ha flyttat sin tjänstepension medan 6 procent är missnöjda.

Om rapporten

AMF har för femte året i rad tagit fram denna rapport för att beskriva och följa flyttströmmarna inom kollektivavtalad tjänstepension. Den studerade tidsperioden sträcker sig från 2004 till 2019 med fördjupad information för 2019. Underlaget består av publik information från valcentralerna och branschorganisationen Svensk Försäkring. Rapporten redovisar även vilka bolag som är valbara för traditionell försäkring respektive fondförsäkring inom de fyra största avtalsområdena, samt flytträtt och flyttavgifter för både kollektivavtalad och individuell tjänstepension.

För att ta reda på hur kunderna resonerar vid flytt av tjänstepension genomförde AMF i maj–juni 2020 en undersökning bland kunder som flyttat sin tjänstepension från AMF under perioden oktober 2019–mars 2020.

Avgränsningar

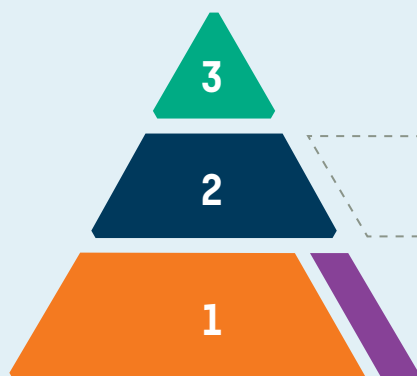
Rapporten omfattar flyttstatistik för kollektivavtalade tjänstepensioner via valcentraler inom de fyra stora kollektivavtalen. Flyttstatistik avseende individuell tjänstepension (tjänstepensioner utanför kollektivavtal) omfattas inte. Rapporten omfattar enbart premiebestämd tjänstepension. Förmånsbestämd tjänstepension går i regel inte att flytta av den försäkrade.

Flytträtten för tjänstepensionerna

Det svenska pensionssystemet består av tre delar:

- allmän pension (1)
- tjänstepension från arbetsgivaren (2)
- eget privat sparande till pension (3).

Inom alla tre delar har spararen möjlighet att göra placeringsval samt ändra och göra nya val – både för framtida premier och för redan intjänat pensionskapital.



3. EGET SPARANDE:

Utöver tjänstepension och allmän pension kan individen spara ytterligare till sin pension.

2. TJÄNSTEPENSION: De flesta får en tjänstepension från sin arbetsgivare. Majoriteten av dessa har en kollektivavtalad tjänstepension.

1. ALLMÄN PENSION: Inkomstpension och **PREMIEPENSION** kommer från Pensionsmyndigheten och består av inkomstpension och premiepension som är inkomstgrundad.

Källa: Pensionsmyndigheten

För de flesta står den allmänna pensionen fortsatt för den största delen av pensionen. Men år för år växer tjänstepensionen i betydelse och spelar en allt viktigare roll både för pensionärernas ekonomi och för samhället som helhet. Statistik från Svensk Försäkring visar att tjänstepension är den sparform som har störst andel av hushållens finansiella sparande.

Flytträtt innebär att man får flytta värdet i sin tjänstepension från ett bolag till ett annat, eller mellan traditionell försäkring och fondförsäkring eller en intern flytt inom samma bolag. Det kan handla om mindre belopp, men det kan också vara pensionspengar från ett helt yrkesliv. Det bolag som man flyttar ifrån tar oftast ut en avgift för flytten. Många äldre avtal saknar flytträtt, vilket kan medföra att enbart pensionskapital intjänat efter ett visst datum kan flyttas. Tjänstepensionsförsäkringar som är under utbetalning omfattas i dagsläget inte av flytträtt.

Från politiskt håll vill man effektivisera möjligheten att flytta sparande i livförsäkring, bland annat individuella tjänstepensioner och privata pensionsförsäkringar. I november 2019 godkände riksdagen regeringens proposition. En effektivare flytträtt av försäkringssparande som dels innehåller regler om vilka avgifter bolagen får ta ut vid flytt och återköp av försäkring, dels skatterättsliga ändringar som syftar till att öka flexibiliteten i flyttreglerna. Lagändringar vad gäller flyttavgifterna innebär att den avgift försäkringsföretagen får ta ut vid en flytt begränsas till den administrativa kostnaden och kvarvarande anskaffningskostnader. Vad gäller anskaffningskostnaderna får dessa inte vara äldre än tio år och måste vara direkt kopplade till den aktuella försäkringen. Förändringarna trädde i kraft 1 januari 2020.

I samband med behandlingen av lagförslaget lämnade emellertid riksdagen en uppmaning till regeringen att återkomma med ett lagförslag som separerar fond- och depåförsäkringar från traditionella försäkringar i syfte att ytterligare begränsa avgifterna vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar. Detta resulterade i att regeringen i mars 2020 presenterade promemorian, Avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar, med förslag på lagändringar som innebär att försäkringsföretaget vid återköp eller flytt av fond- eller depåförsäkringar endast får ta ut en avgift som avser den administrativa hanteringen och som högst uppgår till ett belopp som motsvarar 0,0127 prisbasbelopp (för närvarande cirka 600 kr). Vidare föreslås att försäkringsföretaget inte får ta ut en avgift vid återköp eller flytt om fond- eller depåförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp. Propositionen avseende Avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar lämnades över till Riksdagen den 14 oktober utifrån den lagrådsremiss som presenterades i september. Lagändringarna föreslås träda ikraft 1 april 2021 men med retroaktiv tillämpning för försäkringar tecknade efter den 30 juni 2007.

Flytträtt inom kollektivavtalad tjänstepension

Inom den kollektivavtalade tjänstepensionen har flytträtten införts stegvis, först för privatanställda och på senare år även för offentligtanställda. Numera finns det flytträtt inom de största tjänstepensionsavtalen.

För privatanställda arbetare (Avtalspension SAF-LO) infördes flytträtt 2004, men först 2006 blev flyttvolymerna märkbara. Mellan 2007 och 2008 samt under delar av 2014 och 2016 rådde temporära flyttstopp. Det berodde bland annat på en dom i EG-domstolen som innebär att även pensionssparande utomlands blev avdragsgillt. För att förhindra att gamla försäkringar flyttas utomlands, bortom Skatteverkets kontroll, stoppade man temporärt möjligheten till flytt.

Mellan maj–november 2020 infördes ett nytt flyttstopp för privatanställda arbetare inom Avtalspension SAF-LO, vilket innebär att inga nya flyttar genomfördes under denna period men redan påbörjade flyttar kunde ändå slutföras. Det temporära flyttstoppet berodde på att Fora, som administrerar SAF-LO, genomförde ett systembyte för sina kunder med bland annat fokus på att skapa förbättrade e-tjänster. Detta medförde att nya flyttar inte kunde genomföras då processerna i de båda systemen skiljer sig åt och att en flytt som påbörjats i det gamla systemet därmed inte hade kunnat slutföras korrekt i det nya.

Flytträtten för privatanställda tjänstemän (ITP1/ITPK) infördes för samtliga anslutna bolag under 2008, och 2014 gavs även kommun- och regionanställda (KAP-KL/AKAP-KL) full flytträtt. Statsanställda (PA16) fick flytträtt för sin tjänstepension först i april 2017. I praktiken är det också bara en liten del av kapitalet inom PA16 som är flytt-

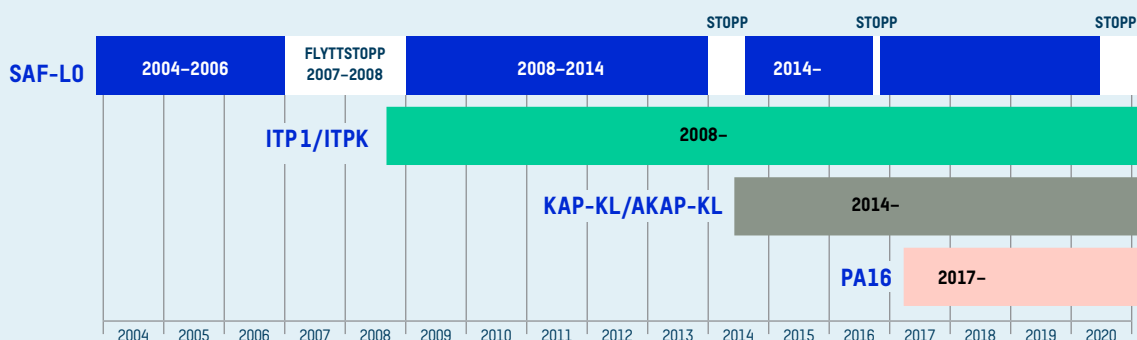
bart (nya premier) eftersom förvalsalternativet för statsanställda (Kåpan) saknar flytträtt för det kapital som man tjänat in före 2017.

Kollektivavtalsparterna (arbetsgivare och fackförbund) bestämmer vilka bolag som de anställda ska kunna välja som förvaltare av sin tjänstepension. Parterna agerar kravställare genom upphandlingar och anslutningsförfaranden. Vanligtvis består utbudet av 5–15 bolag som erbjuder traditionell försäkring och/eller fondförsäkring. Parterna ställer också krav på att det ska finnas flytträtt. Pensionsspararna kan flytta mellan de upphandlade/anslutna bolagen och sparformerna som finns inom respektive avtalsområde.

Inom kollektivavtalad tjänstepension är flyttavgifterna mellan 0 till 800 kronor per bolag och flyttillfälle. Generellt sett är flyttavgifterna något högre för offentligtanställda (kommun-, regionanställda samt statligt anställda) i och med att valcentralerna för tar ut en avgift om 300 kronor. Dock kan en flytt från bolag som tidigare har varit valbara men inte längre är det ha en betydligt högre avgift. Det vanligaste är att kunden flyttar sin pension med hjälp av e-legitimation, men inom vissa avtalsområden finns flyttblankett för de som föredrar det. Flytt av fondförsäkringar genomförs ofta inom några veckor och vid flytt av traditionella försäkringar (produkter med garantier) sker flytten ofta inom 60 dagar.

Eftersom bolagen har olika försäkringsvillkor, avgifter och sparformer kan det finnas både för- och nackdelar med att flytta sin tjänstepension. Som kund är det viktigt att vara medveten om eventuella konsekvenser av en flytt.

Flytträtt inom avtalsområdena



Källa: Fora, Collectum, SPV, Valcentralen, Pensionsvalet

Valbara bolag inom de största kollektivavtalsområdena

Under 2020 var nedanstående bolag valbara inom de fyra stora avtalsområdena för traditionell försäkring respektive fondförsäkring. Upphandlingar och anslutningar har medfört att de valbara bolagen har varierat genom åren. Det medför att spararna kan ha försäkringar hos bolag där inga nya premier sätts in, så kallade fribrev.

TABELL 1

Avtalsområde	Traditionell försäkring	Fondförsäkring		
SAF-LO Privatanställda arbetare Valcentral: FORA Förval: AMF	<u>Alecta</u> <u>AMF</u> <u>Folksam</u> <u>SEB</u>	<u>AMF</u> <u>Futur Pension</u> <u>FOLO (Folksam)</u> <u>Handelsbanken</u>	<u>Länsförsäkringar</u> <u>Movestic</u> <u>Nordea</u> <u>SEB</u>	<u>SPP</u> <u>Swedbank</u>
ITP1/ITPK Privatanställda tjänstemän Valcentral: Collectum Förval: Alecta	<u>Alecta</u> <u>AMF</u> <u>Folksam</u> <u>SEB</u> <u>Skandia</u>	<u>Futur Pension</u> <u>Handelsbanken</u> <u>Movestic</u>	<u>SPP</u> <u>Swedbank</u>	
KAP-KL/AKAP-KL Kommun- och regionanställda Valcentral: Valcentralen och Pensionsvalet Förval: KPA	<u>Alecta</u> <u>AMF</u> <u>KPA</u> <u>Skandia</u>	<u>AMF</u> <u>Futur Pension</u> <u>FOLO (Folksam)</u> <u>Handelsbanken</u>	<u>KPA</u> <u>Svenska Lärarfonder (Folksam)</u> <u>Nordea</u>	<u>SEB</u> <u>Swedbank</u>
PA16 Statligt anställda Valcentral: Statens Tjänstepensionsverk (SPV) Förval: Kåpan	<u>Alecta</u> <u>AMF</u> <u>Kåpan</u>	<u>AMF</u> <u>Futur Pension</u> <u>Handelsbanken</u> <u>Länsförsäkringar</u>	<u>SEB</u> <u>Swedbank</u>	

Källa: Fora, Collectum, SPV, Valcentralen, Pensionsvalet

Flytträtt och flyttavgifter inom individuell tjänstepension

Generellt sett är avgifterna för tjänstepension för så kallad individuell tjänstepension (utanför kollektivavtalen) högre och i vissa fall är det inte möjligt att flytta pensionen. Inom individuell tjänstepension förekommer provisioner från pensionsbolag till försäkringsförmedlare. Det gör att det kan ta många år innan spararen blir lönsam för pensionsbolagen, vilket till stor del förklarar de höga flyttavgifterna.

Finansinspektionen uppmärksammade 2016 att det fanns exempel inom individuell tjänstepension där flyttavgiften var så hög som 5 procent på pensionskapitalet, om flytten skedde relativt snart efter nyteckning.

Finansinspektionen ifrågasatte även förekomsten av procentuella flyttavgifter som tillämpas många år efter det att försäkringarna tecknades.¹⁾

Vid sidan av reglerna om avgiftsuttaget genomfördes ett antal ändringar som syftar till att öka flexibiliteten i de skatterättsliga flyttreglerna. Det är till exempel vara tillåtet att flytta hela värdet i en eller flera pensionsförsäkringar

till en annan pensionsförsäkring med samma person som försäkrad, utan några beskattningskonsekvenser.

En sådan flytt kan även göras under en pågående utbetalning av pension, under förutsättning att pensionsutbetalningar inte får ha påbörjats från den mottagande försäkringen. Vidare slopades kravet på att mottagande försäkring ska tecknas av försäkringstagaren i den ursprungliga försäkringen, vilket kan underlätta flytt av fribrev (försäkringar där inga nya premier betalas in) där arbetsgivaren inte längre existerar.

Flyttavgifterna inom individuell tjänstepension har varit fortsatt omdiskuterade. Regeringen lämnade en proposition till riksdagen den 14 oktober med förslag på lagändringar som innebär att bolagen vid återköp eller flytt endast får ta ut en avgift som avser den administrativa hanteringen och som högst uppgår till 0,0127 prisbasbelopp (för närvarande cirka 600 kr). Lagändringarna föreslås träda ikraft 1 april 2021.

Tabell 2. Översikt flytträtt och flyttavgifter

	<u>Kollektivavtalad tjänstepension</u>	<u>Individuell tjänstepension</u>
Flyttavgift	0–800 kronor per bolag och flyttillfälle*	0 kr – procentsats av kapitalet och/eller fast avgift**
Arbetsgivarens underskrift krävs	Nej	Ja , i många fall
Tidsgräns för flytt (flyttid)	Ja , regleras i avtal mellan valcentraler och bolag	Nej , branschrekommendation om 60 dagar men det kan ta längre tid
Flytt möjlig med e-legitimation	Ja (flyttblankett finns för den som föredrar det)	Nej , flyttblanketter krävs
Valcentral administrerar flytten	Ja , vanligtvis	Nej , flytt sker vanligtvis direkt mellan bolagen
Flytträtt för all premiebestämd tjänstepension	Ja . Inom Kåpan Valbar är dock endast det som är intjänat from 1 juli 2016 flyttbart	Nej , flytträtten är beroende av försäkringsvillkor och teckningstidpunkt

* Den maximala flyttavgiften är 500 kr som de valbara bolagen tar ut men valcentralerna för kommun- och regionanställda samt statligt anställda tar även ut en avgift om 300 kr.

** Förslag på takavgift om cirka 600 kr med årlig indexuppräknings med prisbasbeloppet. Förväntas träda i kraft 1 april.

¹⁾ Finansinspektionen, Lägesrapport om branschöverenskommelse för ökad transparens vid flytträtt för pensionssparande, FI Dnr 14-8233.

Kollektivavtalade tjänstepensioner – en växande marknad

Premieinflödena inom kollektivavtalad tjänstepension

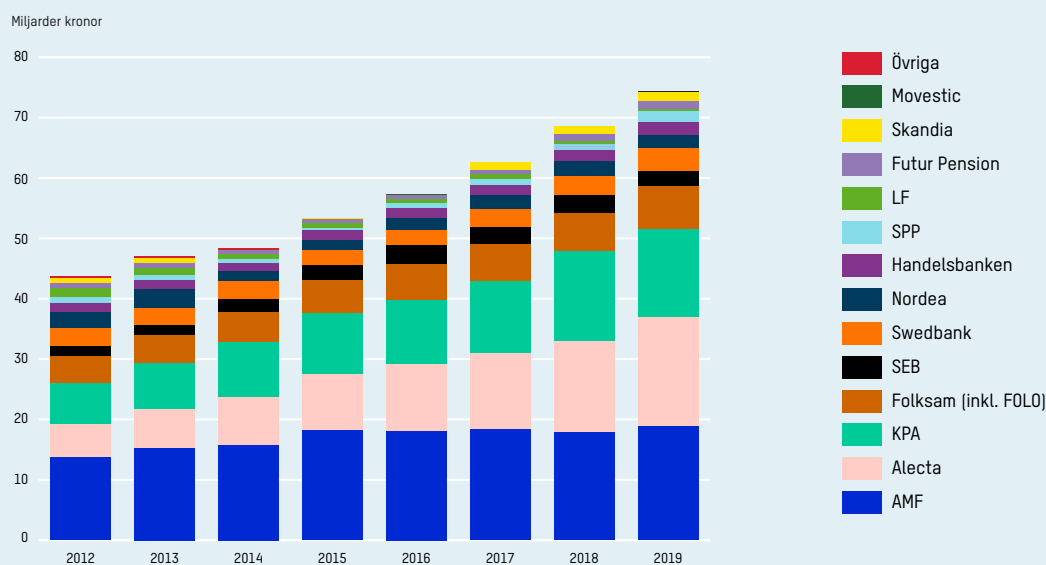
Inbetalningarna till tjänstepensionerna fortsätter att öka. Under 2019 betalades det in närmare 172 miljarder kronor till kollektivavtalad tjänstepension och premieinflödena till pensionsbolagen via valcentraler var enligt Svensk Försäkrings statistik²⁾ cirka 74 miljarder kronor, vilket är en ökning från 2018 med drygt 4 miljarder kronor (närmare 6 procent). Inbetalningarna har stadigt ökat de senaste åren och sedan 2012 noterat vi en kraftig ökning av premieinflödena med över 40 procent.

Nästan 70 procent (69,3) av premieinflödena går fortsatt till förvalsbolagen Alecta, AMF och KPA, vilket är i linje med utvecklingen de senaste åren.³⁾ De flesta aktörer har en generell stadig premieökningstakt och de största ökningarna i absoluta tal står Alecta och Folksam för. Även Handelsbanken och SPP ökar, i SPPs fall ökar man sitt premieinflöde signifikant för tredje året i rad. Främst KPA (från en stabilt hög nivå som förvalsbolag), SEB och Nordea noterat en något minskad premieutveckling.

Att premieinflödena via valcentral ökar beror bland annat på att:

- Förmånsbestämd tjänstepension fasas ut inom samtliga avtalsområden och ersatts med premiebestämda lösningar.
- Fler sparare med premiebestämd tjänstepension har en lön över 7,5 inkomstbasbelopp (speciellt privatanställda tjänstemän).
- Ökande pensionsavsättningar i form av till exempel deltids-/flexpension (framförallt privatanställda).
- Fler tidiga och sena arbetsår ger tjänstepension (speciellt bland anställda inom stat, kommun och region).

Diagram 1. Premieinflöden via valcentral till pensionsbolag 2012–2019



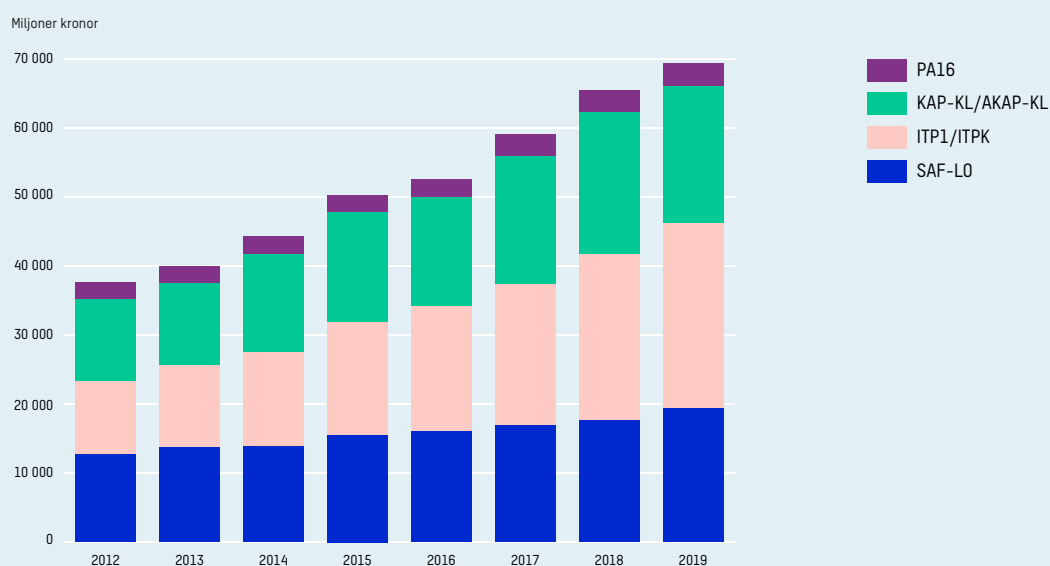
Källa: Svensk Försäkring

²⁾ Svensk Försäkring, Försäkringsmarknaden - Kvartalsvis redovisning av statistik, Kvartal 1, 2020

³⁾ Statistik avseende premieinflöden för Kåpan Pensioner saknas då bolaget inte är medlem i Svensk Försäkring.

Premier, via valcentral per avtalsområde 2012–2019

Diagram 2. Premier, via valcentral per avtalsområde 2012–2019



Tabell 3. Premier, via valcentral per avtalsområde 2012–2019

Miljoner kronor	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Utveckling 2018–2019
SAF-LO	12 640	13 660	13 820	15 510	16 000	16 840	17 680	19 363	10%
ITP1/ITPK	10 650	11 940	13 720	16 370	18 150	20 500	23 950	26 828	12%
KAP-KL/AKAP-KL*	12 380	12 700	13 860	14 660	15 160	18 120	20 620	19 819	-4%
PA16	2 370	2 430	2 490	2 550	2 600	3 200	3 250	3 420	5%
Totalt	38 040	40 730	43 890	49 090	51 910	58 660	65 500	69 430	6%

* Siffror saknas från Skandikon rörande KAP-KL/AKAP-KL, därför har vi lagt en schablon på 25 procent. Pensionsvalet förmedlar ett mindre belopp år 2019 än föregående år genomgående till alla förvaltare.

Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet, SPV

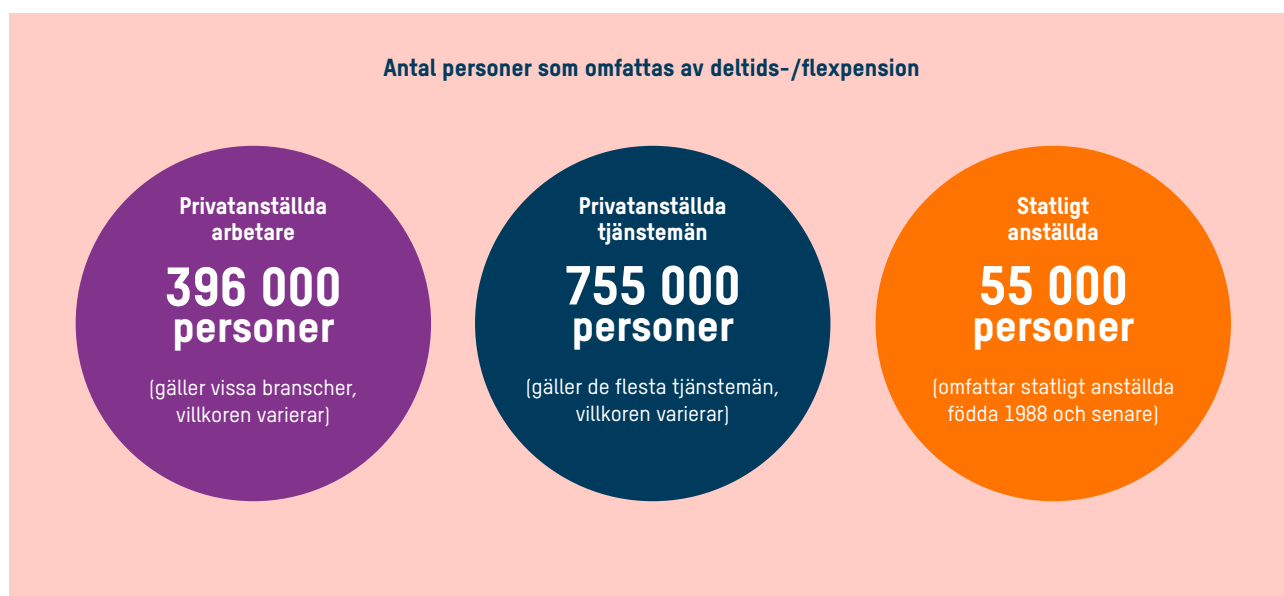
Deltids-/flexpension omfattar allt fler

Inom en rad branscher har det sedan slutet av 1990-talet funnits avtal som ger extra inbetalningar till tjänstepensionen kallad livsarbetspension eller arbetspension. Tanken är att den anställde själv ska kunna växla övertid till att förstärka sin tjänstepension, betald ledig tid eller en större löneutbetalning. I takt med att medellivslängden ökar och den allmänna pensionen faller har svaret från politiskt håll varit ett längre arbetsliv. Samtidigt finns det grupper på arbetsmarknaden som inte orkar med ett längre arbetsliv fullt ut.

Därför har arbetsmarknadens parter inom en rad sektorer kommit överens om så kallad deltidspension/flexpension

från 2013 och framåt. Det innebär att arbetsgivaren gör extra insättningar till tjänstepensionen så att den anställde kan gå ner i arbetstid i slutet av karriären utan att förlora nämnvärt i inkomst. Syftet är ökad flexibilitet i slutet av yrkeslivet.

Med tiden har allt fler branscher tillkommit och deltidspension/flexpension omfattar i dagsläget mer än en miljon personer. Nivån är olika och varierar från några tiondels procent till flera procent av lönen. Sammantaget bidrar deltidspension/flexpension till de ökande premieinflödena. I dagsläget omfattas inte anställda inom kommun eller region av deltidspension/flexpension.



Källa: Fora, Collectum och SPV

Flyttutvecklingen

– övergripande trender

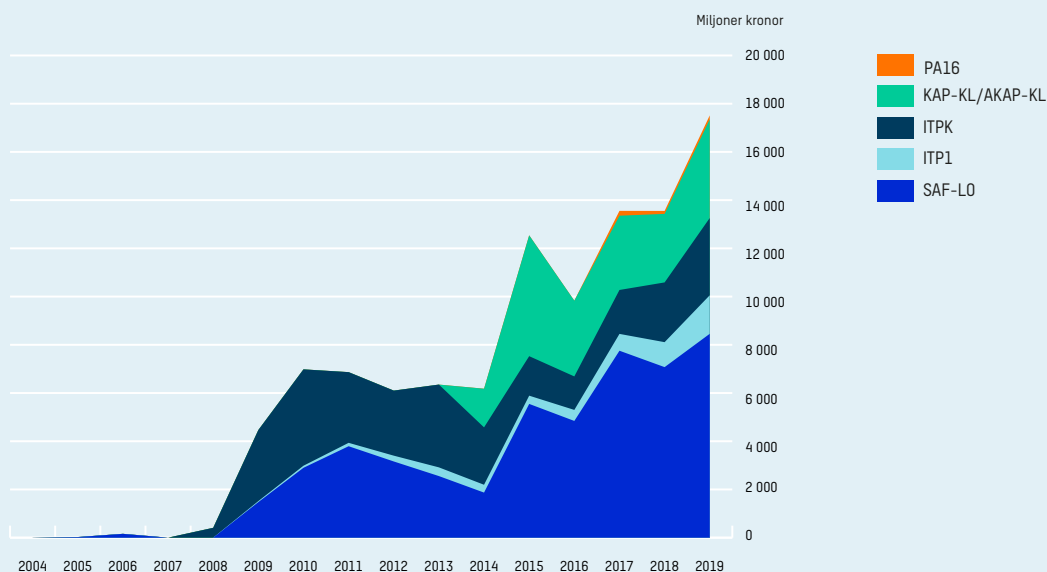
Flyttar av tjänstepensionskapital via valcentraler, 2004–2019

I takt med att flytträtt har tillkommit inom fler avtalsområden har flyttaktiviteten inom kollektivavtalad tjänstepension ökat. Ökningen beror till stor del på ökad aktivitet från bankerna. Även den tekniska utvecklingen (e-legitimation) kan ha bidragit till ökningen då det har förenklat flyttprocessen betydligt. Redan 2016 konstaterade Konkursverket i en rapport att flyttprocessen förenklats med hjälp av bland annat e-legitimation. Under 2019 ökade flyttarna inom samtliga avtalsområden. Procentuellt ser vi den största ökningen inom KAP-KL/AKAP-KL och ITP1/ITPK, vilket – för ITP1/ITPK – ligger i linje med utvecklingen från 2018.

- Inom SAF-LO (privatanställda arbetare) skedde åter en stor ökning i flyttar jämfört med föregående år, efter en nedgång på närmare 10 procent mellan 2017 och 2018. Flyttarna inom SAF-LO ökade 2019 med cirka 19 procent och nådde sin högsta nivå någonsin. Även inom ITP1/ITPK (privatanställda tjänstemän) ökade flyttarna stort med cirka 55 respektive 29 procent.

- Efter en liten nedgång under 2018 ökade flyttarna kraftigt inom KAP-KL/AKAP-KL (kommun- och regionanställda) med 44 procent, vilket är den största flyttaktiviteten inom avtalsområdet sedan 2015.
- Avtalsområdet PA16 (statligt anställda) öppnades för flytt i april 2017 och har sedan dess sett en liten men stadig ökning i flyttaktivitet. Flyttarna inom PA16 är volymmässigt fortsatt små men har stigit i antal. Under 2019 ökade PA16-flyttarna med drygt 31 procent. Inom PA16 är dock endast en liten del av kapitalet flyttbart eftersom förvalsalternativet (som förvaltas av Kåpan Pension) saknar flytträtt på pensionskapital intjänat före 2017.
- Flyttaktiviteten inom ITP1/ITPK fortsatte att öka för femte året i rad, med en kraftig ökning såväl 2018 som 2019.

Diagram 3. Flyttar av tjänstepensionskapital via valcentral (i miljoner kronor), 2004–2019



Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet, Valcentralen, SPV

Flyttutvecklingen – övergripande trender, forts.

Tabell 4. Flyttar av tjänstepensionskapital via valcentral, 2004–2019

Miljoner kronor	2004–2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
SAF-L0	187	1 476	2 899	3 793	3 161	2 555	1 870	5 548	4 842	7 754	7 074	8 456
ITP1	1	41	86	141	241	361	325	342	457	698	1 035	1 599
ITPK	408	2 947	3 996	2 932	2 698	3 434	2 380	1 638	1 389	1 822	2 478	3 204
KAP-KL/AKAP-KL							1 604	5 013	3 142	3 081	2 843	4 096
PA16										62	123	161
Totalt	596	4 464	6 981	6 866	6 101	6 350	6 179	12 541	9 830	13 418	13 553	16 833

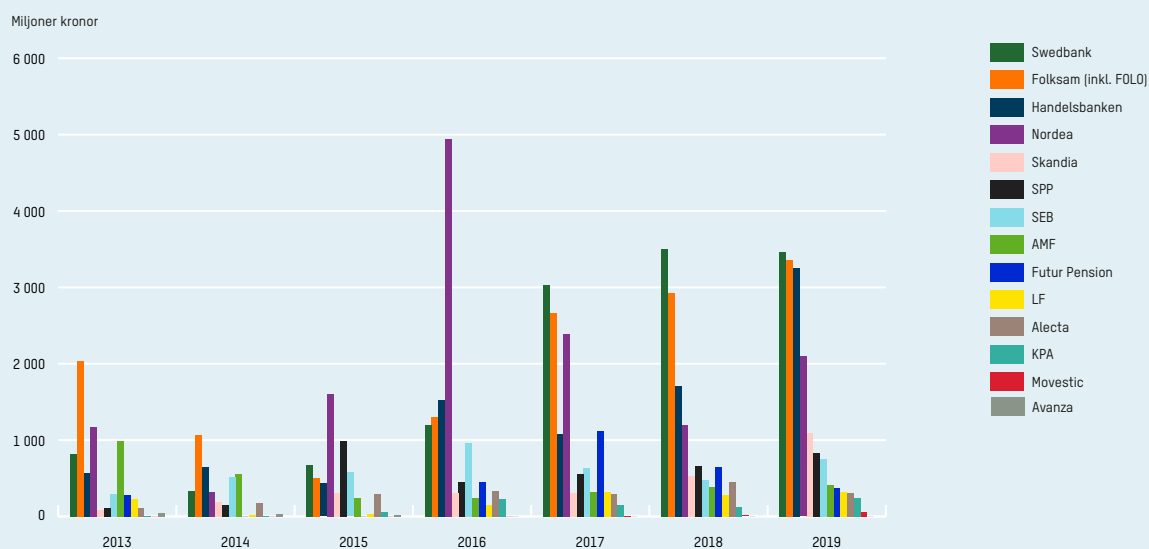
Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet, SPV

Den 1 oktober 2018 trädde lagen om försäkringsdistribution (LFD) i kraft. Lagen är tänkt att stärka konsumentskyddet i säljsituationen. Exempel på distribution är när försäkringsavtal ingås eller när råd eller förslag lämnas inför ingåendet av försäkringsavtal. Det är också försäkringsdistribution när försäkringsavtal kan tecknas på en webbplats där olika försäkringsavtal kan jämföras. Det ställs även krav på att hantera risker vid intressekonflikter och hur ersättning får betalas eller tas emot. Syftet är att motverka försäljning som styrs av möjligheten att få provision.

I juli 2019 presenterade Konkurrensverket en första granskning av hur väl LFD efterlevs, med slutsatsen att

distributörerna i hög utsträckning ger konsumenterna den information som efterfrågas. De största bristerna utifrån granskningen rör upplysning om möjligheten att utan kostnad få framföra klagomål och få sin sak prövad utanför domstol, brister kring information om den obligatoriska ansvarsförsäkringen samt brister kring hur och när information utifrån LFD ska ges till konsumenter. Under hösten 2020 ska även Finansinspektionen genomföra en granskning kring hur försäkringsföretag genomfört LFD. Hur flyttaktiviteten eventuellt har påverkats av LFD är fortsatt inte helt klarlagt.

Diagram 4. Inflyttat tjänstepensionskapital via valcentraler 2013–2019



Källa: Svensk Försäkring

Flyttutvecklingen

– bolag och sparformer

Flyttar av tjänstepensionskapital 2019 (privatanställda arbetare, privatanställda tjänstemän kommun- och regionanställda samt statsanställda)

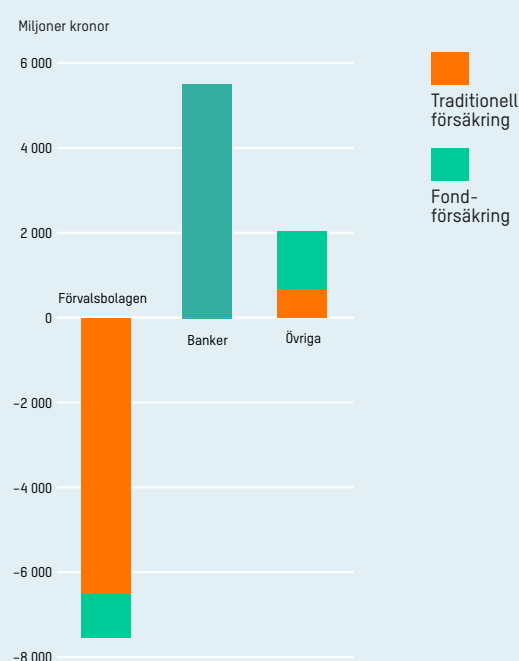
Flyttströmmarna inom kollektivavtalad tjänstepension via valcentraler går fortsatt från traditionella försäkringar till fondförsäkringar. De största flyttvolymerna går från traditionella försäkringar hos förvalsbolagen AMF och Alecta till fondförsäkring hos de bankanknutna aktörerna. Efter en nedgång i flyttaktivitet, ökade åter bankernas totala flyttnetto mellan 2018 och 2019 med omkring 36 procent.

Det totala nettoinflödet fortsätter därmed att domineras av bankaktörerna där Nordea står för den största ökningen i nettoflöde jämfört med 2018 (+288 procent). Inflödena till fondförsäkring är samtidigt störst hos Swedbank, Handelsbanken, Nordea och Folksam. För traditionell försäkring är inflödena störst hos Skandia och SEB. Flyttaktiviteten i gruppen "Övriga" fortsatte också att öka under 2019 (+22 procent).

Störst utflöde finns inom SAF-LO vilket beror på att det är det avtalsområde som har störst volym flyttbart kapital. Inom ITP-området är den största delen av kapitalet för månsbestämt och saknar flytträtt (förvaltas av Alecta). PA 16 är ökande men i kapitalstorlek fortfarande litet.

Efter stora flyttinflöden till fondförsäkring, främst 2017 och lite mer blygsamt 2018, minskar inflödet nu något till Swedbank (-10 procent). Istället ökar flyttinflödet till fondförsäkring hos Handelsbanken kraftigt (+72 procent), vilket ligger i linje med ökningen mellan 2017 och 2018 (+105 procent). Även Nordeas flyttinflöde till fondförsäkring ökar stort igen – efter en kraftig nedgång 2017 – och landar på +121 procent. Folksams flyttinflöde till fondförsäkring minskar något (-13 procent). Skandia och SEB ser fortsatt stora utflöden inom fondförsäkring på -99 respektive -634 miljoner kronor. Futur Pension tappas också inom fondförsäkring (-87 miljoner kronor) efter ett positivt flyttinflöde under 2018.

Diagram 5.
Flyttmarknaden 2019 (netto) via valcentral



Tabell 5. Flyttat tjänstepensionskapital 2019, Flyttnetto (flyttar in minus flyttar ut)

Miljoner kronor	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt	Ingår i respektive grupp
Förvalsbolag	-6 501	-1 028	-7 529	AMF, KPA, Alecta, Kåpan
Banker	11	5 516	5 527	Swedbank, Futur Pension, SEB, Handelsbanken, Nordea
Övriga	677	1 364	2 041	Folksam (inklusive FOL0), LF, Skandia, SPP, Movestic samt övriga

Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet, SPV

Flyttutvecklingen – bolag och sparformer, forts.

Diagram 6. Flyttar av tjänstepension (netto) 2019, per bolag



Tabell 6. Flyttar av tjänstepension (netto) 2019, per bolag

Miljoner kronor			
Bolag	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Kapital, netto
AMF	-4 676	-963	-5 639
Alecta	-1 074	0	-1 074
KPA	-742	-65	-806
Futur Pension	0	-87	-87
SEB	613	-634	-21
Kåpan	-10	0	-10
Övriga	47	-46	1
Länsförsäkringar	-104	129	25
SPP	-66	267	201
Skandia	605	-99	506
Nordea	-343	1 506	1 164
Folksam *	195	1 113	1 308
Swedbank	-258	2 381	2 123
Handelsbanken	-1	2 349	2 349

* I Folksam ingår även Folksam LO (FOLLO)

Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet, SPV

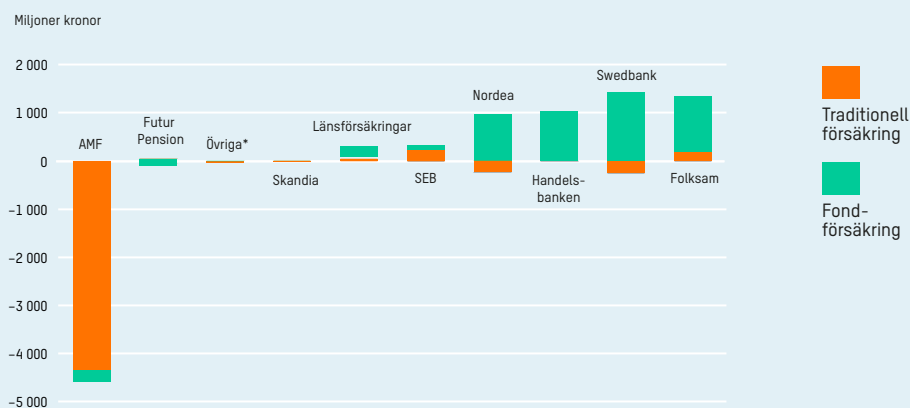
Flyttar för privatanställda arbetare

Flyttat kapital inom SAF-LO 2019

Flyttströmmarna inom SAF-LO går fortsatt från traditionell försäkring till fondförsäkring. Under 2019 gick majoriteten av flyttarna från traditionell försäkring hos förvalet AMF till fondförsäkring hos Swedbank, Folksam, Handelsbanken och Nordea. Sammantaget ökar flyttarna relativt kraftigt inom avtalsområde SAF-LO jämfört med föregående år (+19,5 procent) och når sin högsta nivå någonsin.

Den största ökningen i sammanlagt nettoinflöde har Nordea som går kraftigt framåt (+190 procent) och närmast fördubblar sitt inflöde till fondförsäkring (+92 procent). Även Swedbank ökar sitt inflöde något inom fondförsäkring (+3,8 procent) precis som Handelsbanken (+34 procent) medan Folksam backar lite inom fondförsäkring (–10 procent), men trots detta fortsatt har det största nettoflödet totalt.

Diagram 7. Flyttat kapital (netto) inom SAF-LO 2019, per bolag



Tabell 7. Flyttat kapital (netto) inom SAF-LO 2019, per bolag

Miljoner kronor			
Bolag	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
AMF	-4 332	-259	-4 591
Futur Pension	0	-135	-135
Övriga*	-5	-27	-32
Skandia	-3	-16	-19
Länsförsäkringar	-39	228	189
SEB	213	116	329
Nordea	-222	961	739
Handelsbanken	-10	1 023	1 013
Swedbank	-250	1 420	1 170
Folksam	176	1 159	1 335

* SPP, Movestic, Volvo företagspension, Svensk Handels Pensionskassa

Källa: Fora

Flyttar för privatanställda tjänstemän

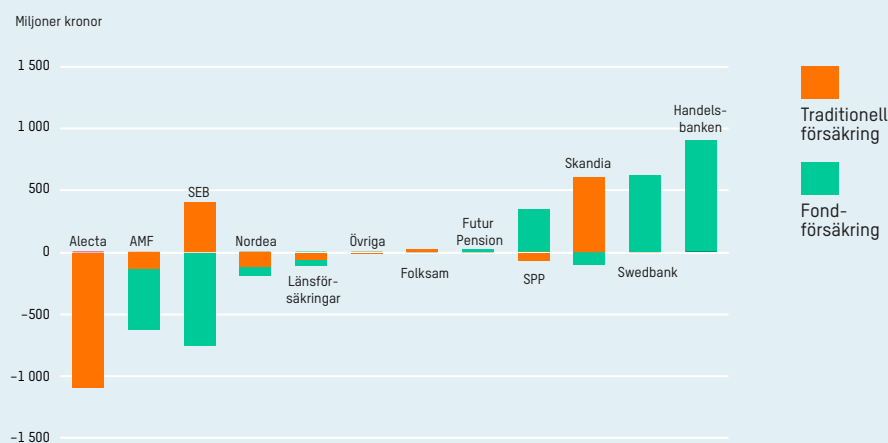
Flyttat kapital inom ITP1/ITPK 2019

Inom ITP1/ITPK går flyttströmmarna främst från traditionell försäkring hos Alecta (förvalsbolag) och AMF till fondförsäkring inom Handelsbanken, Swedbank och SPP. Störst nettoinflöde har Handelsbanken som går framåt starkt (+335 procent) och allt sker inom fondförsäkring. Swedbank (-20 procent) och SPP (-3,7 procent) har båda ett något minskat inflöde till fondförsäkring.

Både Skandia (+60 procent) och SEB (+700 procent) ser ett kraftigt ökat inflöde till traditionell försäkring men tappat samtidigt fortsatt inom fondförsäkring. Att fondförsäkring minskar inom AMF och SEB är också en effekt av att dessa bolag inte längre finns med inom ITP efter den senaste upphandlingen.

Privatanställda tjänstemän kan, till skillnad från privatanställda arbetare, i regel inte flytta all sin tjänstepension. Orsaken är att äldre individer har majoriteten av sitt pensionskapital i förmånsbestämda lösningar som inte kan flyttas och en mindre del som är flyttbar (premiebestämd pension kallad ITPK). Yngre personer, som omfattas fullt ut av premiebestämd ITP1, har inte sparat så länge, vilket gör deras flyttbara kapital litet i sammanhanget. Inom ITP-avtalet finns även regler som anger att kunder inom ITP1 måste placera 50 procent av sina premier i en traditionell försäkring, kapital som alltså inte är möjligt att flytta till fondförsäkring.

Diagram 8. Flyttat kapital (netto) inom ITP1/ITPK 2019, per bolag



Tabell 8. Flyttat kapital (netto) inom ITP1/ITPK 2019 per bolag

Miljoner kronor			
Bolag	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
Alecta	-1 090	0	-1 090
AMF	-130	-494	-624
SEB	400	-749	-349
Nordea	-114	-70	-184
Länssförsäkringar	-55	-48	-104
Övriga	-5	-4	-9
Folksam	18	0	18
Futur Pension	0	21	21
SPP	-62	348	285
Skandia	605	-99	506
Swedbank	0	624	624
Handelsbanken	0	905	905

Källa: Collectum

Flyttar för kommun- och regionanställda

Flyttat kapital inom KAP-KL/AKAP-KL 2019

Efter en treårig nedgång 2016, 2017 och 2018 ökade flyttströmmarna inom KAP-KL/AKAP-KL åter under 2019 (+44 procent). Flyttarna går framför allt från traditionell försäkring hos förvalet KPA samt från både traditionell försäkring och fondförsäkring hos AMF. Det flyttade kapitalet går

främst till fondförsäkring hos Nordea, Handelsbanken och Swedbank. Den största ökningen i nettoinflöde står Nordea för (+76 procent). Inom KAP-KL/AKAP-KL har antalet bolag som erbjuder traditionell försäkring även minskat sedan anslutningen 2014.

Diagram 9. Flyttat kapital (netto) inom KAP-KL/AKAP-KL 2019, per bolag



Tabell 9. Flyttat kapital (netto) inom KAP-KL/AKAP-KL 2019, per bolag

Miljoner kronor			
Bolag	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
KPA	-742	-65	-806
AMF	-197	-180	-377
SPP	-4	-80	-84
Länsförsäkringar	-6	-57	-63
Folksam	0	-46	-46
Alecta	17	0	17
Futur Pension	0	21	21
Övriga	70	-42	28
Swedbank	-8	321	312
Handelsbanken	0	389	389
Nordea	-6	615	609

Källa: Pensionsvalet och valcentralen

Flyttar för statsanställda

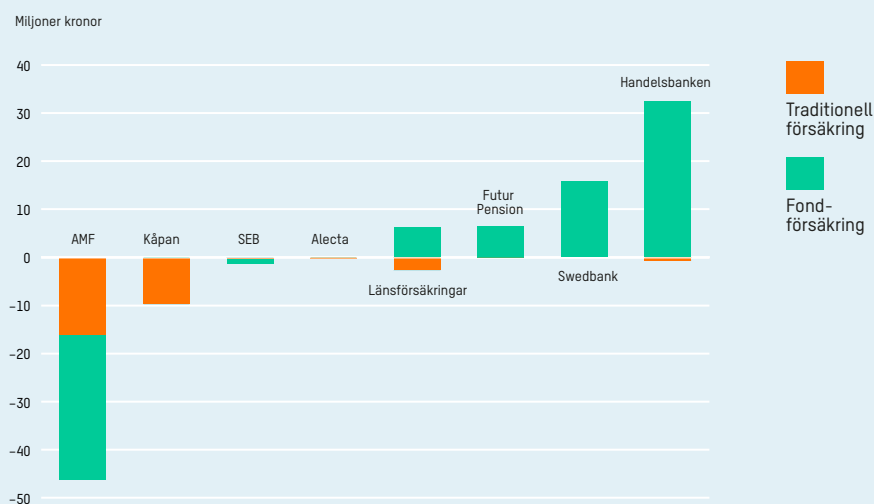
Flyttat kapital inom PA16 2019

Den 1 april 2017 öppnades kapital inom PA16 upp för flytt inom Kåpan där Kåpan Pensioner är förvalsbolag. Flytt-rätten omfattar enbart nya premier.⁴⁾ Dessutom går för-månsbestämd tjänstepension, som många statsanställda också omfattas av, inte att flytta.

Flyttströmmarna går främst från AMF (traditionell försäkring & fondförsäkring) och Kåpan (traditionell

försäkring) till fondförsäkring hos Handelsbanken, Swedbank och Futur Pension. Handelsbankens inflöde till fondförsäkring ökar kraftigt (+170 procent), medan både Futur Pension (-35 procent) och Swedbank (-1,25 procent) backar något. Flyttvolymerna inom PA16 fortsätter att öka och uppgick 2019 till cirka 161 miljoner kronor.

Diagram 10. Flyttat kapital (netto) inom PA16, 2018 per bolag



Tabell 10. Flyttat kapital (netto) inom PA16 2019, per bolag

Miljoner kronor			
Bolag	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
AMF	-16,1	-30,2	-46,3
Kåpan	-9,7	0,0	-9,7
SEB	-0,3	-1,0	-1,4
Alecta	-0,3	0,0	-0,3
Länsförsäkringar	-2,6	6,2	3,5
Futur Pension	0,0	6,5	6,5
Swedbank	0,0	15,8	15,8
Handelsbanken	-0,6	32,4	31,8

Källa: SPV

⁴⁾ Flytt rätt saknas på kapital intjänat före 2017.

Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension?

Under flera år har AMF undersökt hur spararna som flyttar sin tjänstepension från AMF resonerar. Den senaste undersökningen gjordes i maj–juni 2020 och totalt 1 303 sparare kontaktades, varav 900 var medvetna om att de flyttat sin tjänstepension. Nytt i årets undersökning är ytterligare alternativ gällande frågan var man sökte information (via Pensionsmyndigheten, någon i familjen, facket, arbetsgivare) när man gjorde jämförelser innan beslutet att flytta sin tjänstepension.

En av tre (31 procent) är omedvetna om att de flyttat. Av de som flyttade sin tjänstepension från AMF (oktober 2019–mars 2020) valde majoriteten fondförsäkring hos främst Folksam LO (FOLO) eller någon av bankaktörerna. I tidigare års undersökningar har andelen som är omedvetna om att de har flyttat sin tjänstepension varierat mellan cirka en av fyra till en av tre (mellan 23 och 34 procent).

Banker och finansiella rådgivare väcker ofta tanken

Bland de kunder som kände till att de flyttat sin tjänstepension uppger en majoritet (61 procent) att de fått hjälp av sin bank, en finansiell rådgivare eller annan tredje part för

att genomföra flytten. Tre av fem behövde bara signera och ytterligare en av fyra fick delvis hjälp. Allt färre gjorde allt arbete själv. Jämfört med föregående års mätning är förändringarna dock små.

En av tre uppger att tanken på flytt väcktes av dem själva, vilket ligger i linje med tidigare års undersökningar. Bland privatanställda tjänstemän (ITP1/ITPK) uppger 41 procent att tanken om flytt väckts av dem själva. Inom kommun- och regionanställda (KAP-KL/AKAP-KL) uppger dock 50 procent att tanken om en flytt väcktes av banken eller en finansiell rådgivare. För privatanställda arbetare (SAF-LO) menar 8 procent att en facklig kontaktperson väckte tanken om en flytt. Inom gruppen yngre (20–42 år) är det vanligare att banken initierar flytten än bland de äldre kundsegmenten. Något fler män än kvinnor uppger generellt att de initierar flytten själv, medan kvinnor i högre utsträckning hänvisar till bank. För män initieras flytten i något högre grad än för kvinnor genom kontakt med en finansiell rådgivare eller en facklig kontaktperson, men skillnaderna mellan könen är tämligen små.

Omedvetenhet om flytt 2016–2020

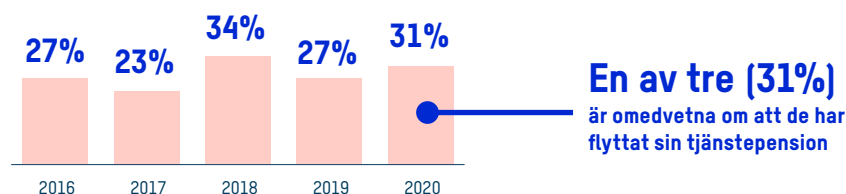


Diagram 11. Vem var det som först väckte tankarna på att du skulle flytta din tjänstepension?

Jag själv	33%	
Min bank	29%	
Min finansiella rådgivare	14%	
Min fackliga kontaktperson	6%	
Personer nära mig/familj	4%	
Min arbetsgivare	2%	
Kollegor	2%	
Annat	11%	

BAS: Samtliga kunder som flyttat sin tjänstepension, 900 intervjuer.

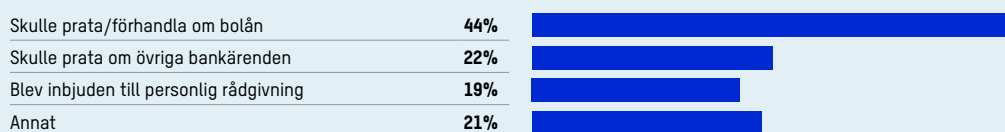
Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension, forts.

Kontakt med banken leder ofta till flytt

Precis som tidigare år uppger kunderna att de främsta anledningarna till kontakten med banken, som resulterat i en flytt av pensionen, initialt var att prata om bankärenden eller bolån. Dock hade fler än tidigare kontakt med banken för att förhandla om bolån när tanken på flytt väcktes. 44 procent

(34 procent 2019) uppger att de skulle prata om bolån medan de som skulle prata om övriga bankärenden ligger på 22 procent. 12 procent av de kunder som flyttat sin pension fick därtill ett erbjudande som var villkorat av flytten. Av dessa uppger 36 procent att erbjudandet handlade om rabatterad bolåneränta.

Diagram 12. Vad var anledningen till att du hade kontakt med banken vid detta tillfälle?



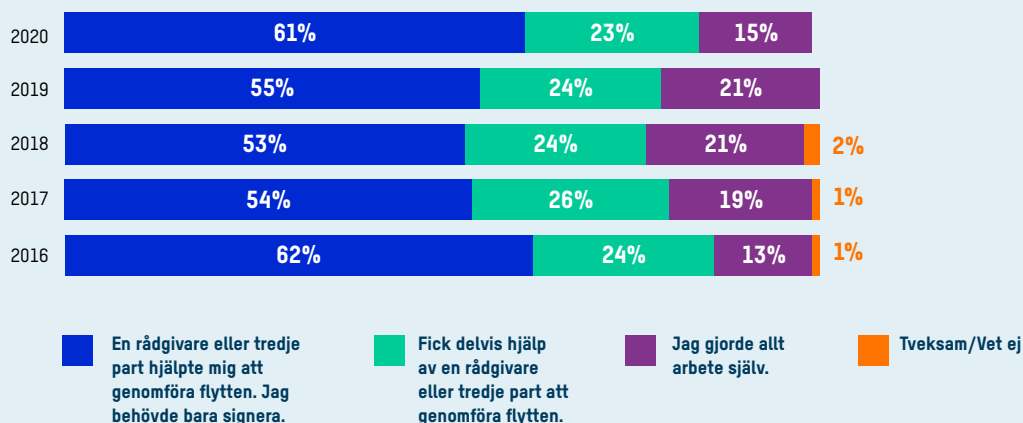
BAS: Banken väckte tanken på flytt, 262 intervjuer.

De allra flesta får hjälp att genomföra flytten

När flytten genomförs är det mycket vanligt att en rådgivare eller annan tredje part hjälper till. Andelen som gör allt arbete själv har även sjunkit tillbaka till sin näst lägsta nivå sedan 2016. Totalt uppger över åtta av tio att de fick hjälp i

någon mån, varav över hälften (61 procent) uppger att de fick så mycket hjälp att de bara behövde signera för att genomföra flytten. Privatanställda tjänstemän genomför flyttar själv i större utsträckning. Bland privatanställda arbetare är det närmare två av tre som uppger att de bara behövde signera.

Diagram 13. När du tänker på genomförandet av själva flytten, vilket påstående stämmer bäst in på dig?



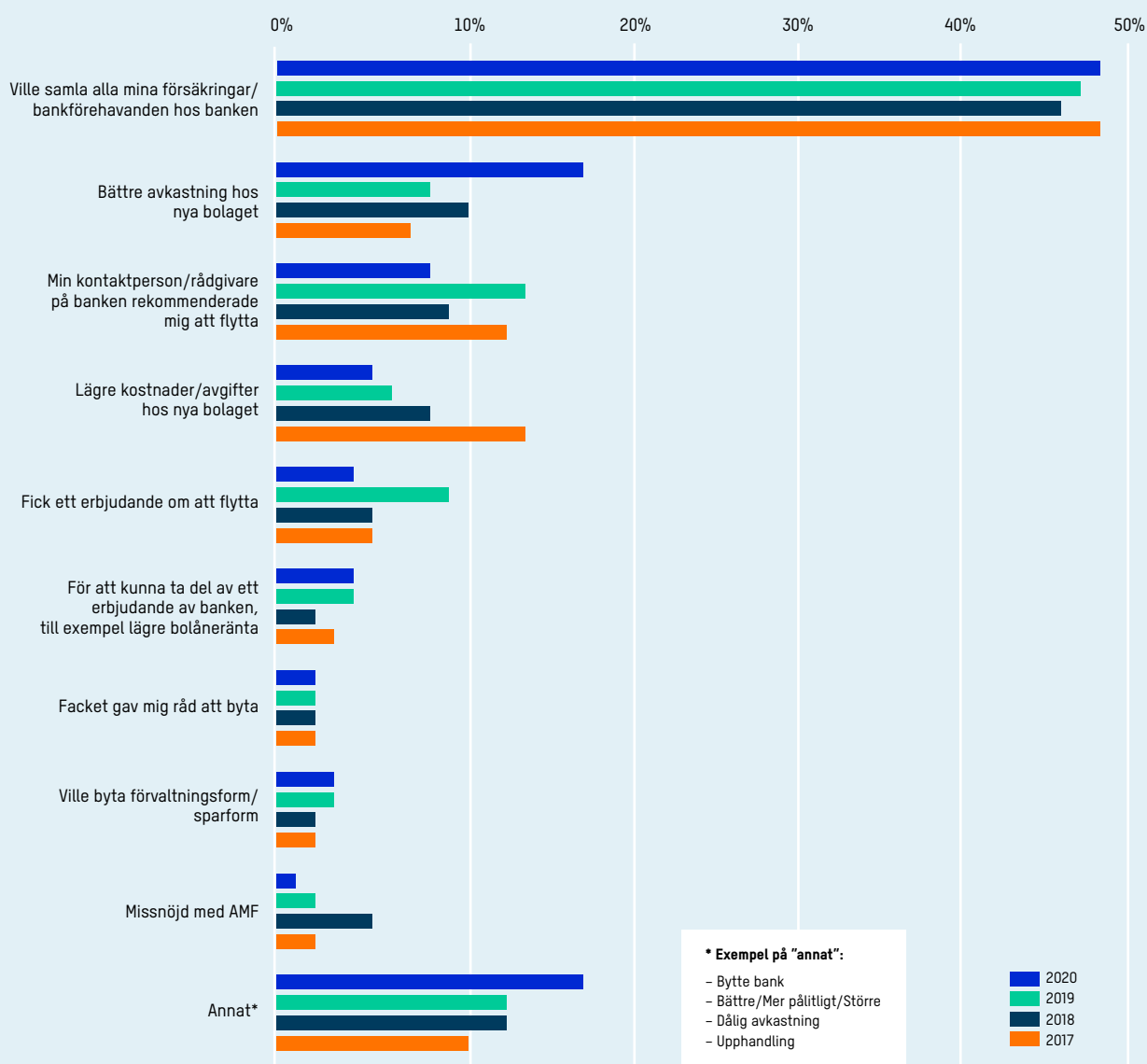
BAS: Samtliga kunder som flyttat sin tjänstepension, 900 st.

Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension, forts.

Samlat sparande främsta motivet till flytt

Den främsta anledningen till att kunderna flyttar sin tjänstepension från AMF är liksom tidigare års mätningar att man vill samla sina försäkringar och bankförehavanden på ett ställe.

Diagram 14. Vad var den främsta anledningen till att du genomförde en flytt av din tjänstepension?



BAS: Samtliga kunder som flyttat sin tjänstepension, 900 st.

Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension, forts.

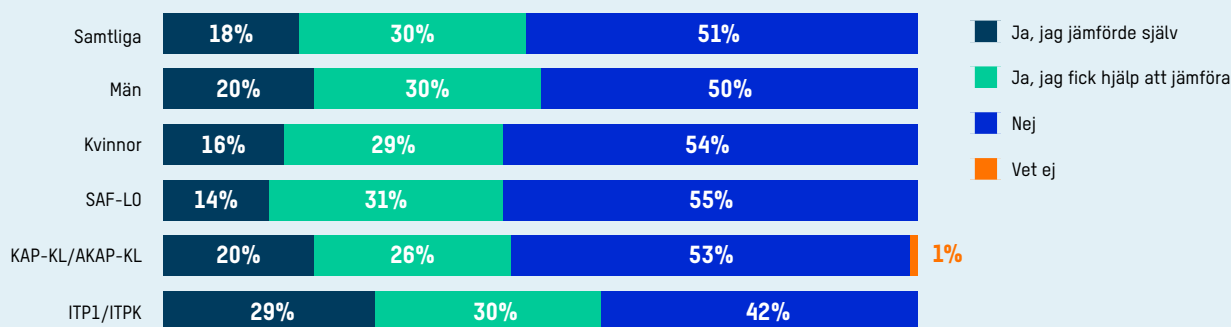
Hälften jämför olika pensionsalternativ

Knappt hälften (48 procent) jämförde själv eller fick hjälp att jämföra olika alternativ innan de flyttade sin tjänstepension. Andelen är något högre inom avtalsområde ITP1/ITPK. Av de som jämförde olika alternativ uppger också 50 procent att de använt sig av Minpension.se, vilket är en ökning med 11 procentenheter sedan föregående år. 47 procent uppger att de tagit råd av Pensionsmyndigheten, en familjemedlem, facket eller sin arbetsgivare för att få information.

På Minpension.se kan man se hur mycket pensionskapital denne har hos respektive bolag, men information om till exempel avkastning, avgifter och produktvillkor saknas.

Jämförelser mellan olika alternativ finns emellertid på valcentralernas hemsidor. På Konsumenternas försäkringsbyrås hemsida kan den som funderar på att flytta sin tjänstepension jämföra avgifter och villkor hos olika bolag. Konsumenternas försäkringsbyrå borde ha en stor potential som informationskälla och har i uppdrag att ge privatpersoner oberoende fakta och vägledning och verksamheten styrs av Konsumentverket, Finansinspektionen och Svensk Försäkring. Generellt finns det en stor efterfrågan på mer kunskap från Pensionsmyndigheten, pensionsbolag och arbetsgivare.

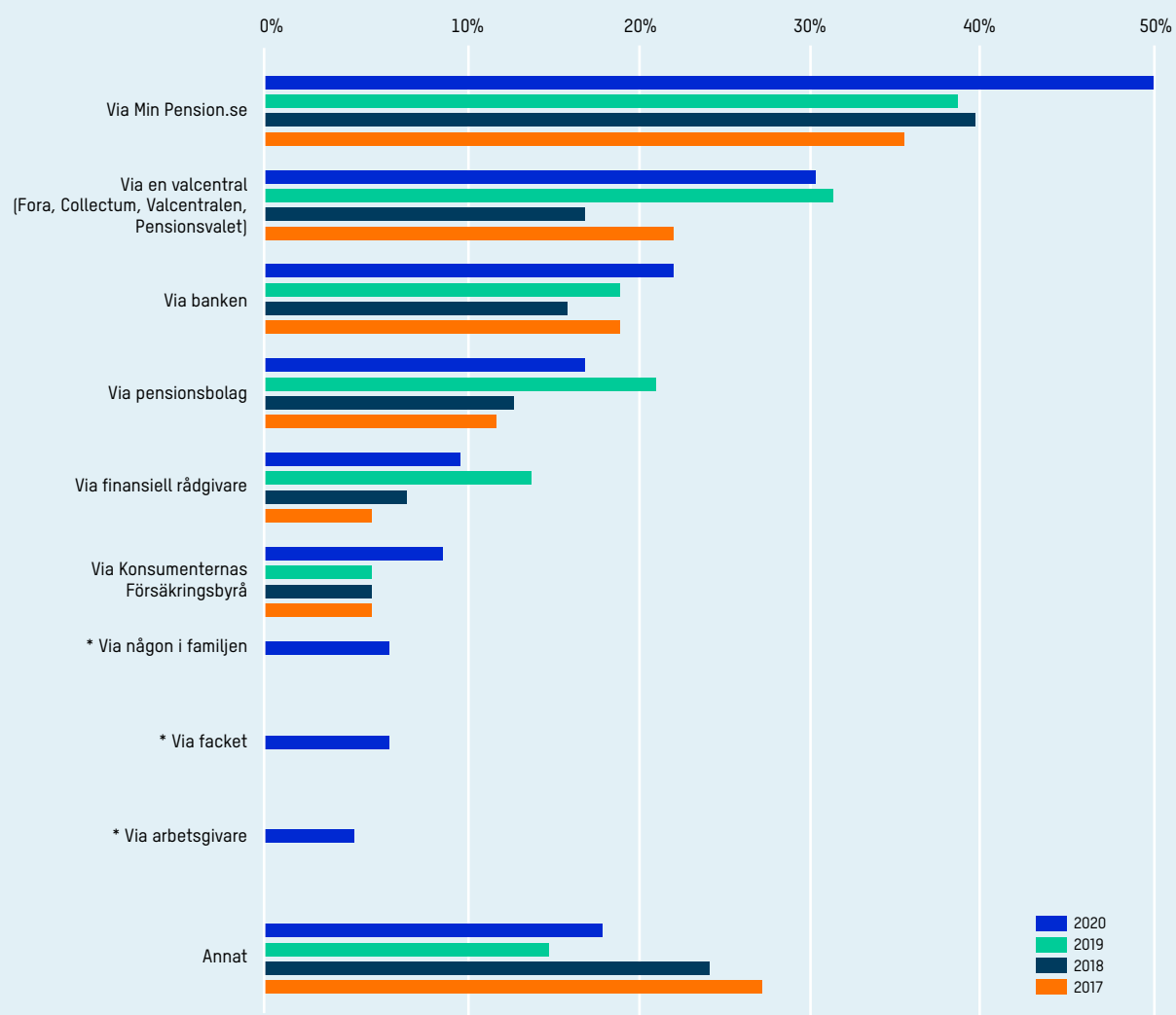
Diagram 15. Gjorde du några jämförelser mellan de olika erbjudanden/alternativen innan du tog beslut i frågan om flytt av din tjänstepension?



BAS: Samtliga kunder som flyttat sin tjänstepension, 900 st.

Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension, forts.

Diagram 16. Hur sökte du information vid denna jämförelse?

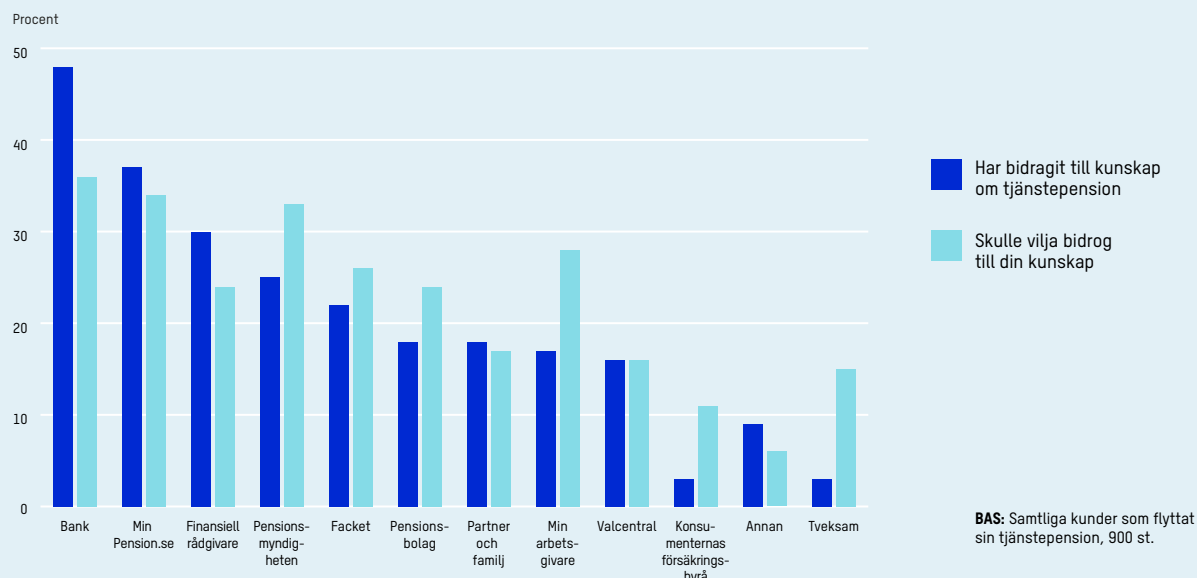


BAS: Gjorde jämförelser själv innan byte, 166 st.

* Nya svarsalternativ i undersökningen 2020

Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension, forts.

Diagram 17. Vilken/vilka av följande parter har bidragit/skulle du vilka bidrog till din kunskap om tjänstepension?



Kundernas syn på traditionell försäkring och fondförsäkring

Av de kunder som är medvetna om att de flyttat sin tjänstepension är det förhållandevis få som anger att de inte förstod innebörden av vad en flytt innebär sett till risknivå, garantinivå, avgifter med mera. En klar majoritet (86 procent) uppger att de förstod vad flytten innebar. Nästan sex av tio (59 procent) menar att de fick tillräckligt med information av bolaget som de flyttat till, vilket är en ökning med 13 procentenheter sedan föregående år. En fjärdedel sökte information på egen hand.

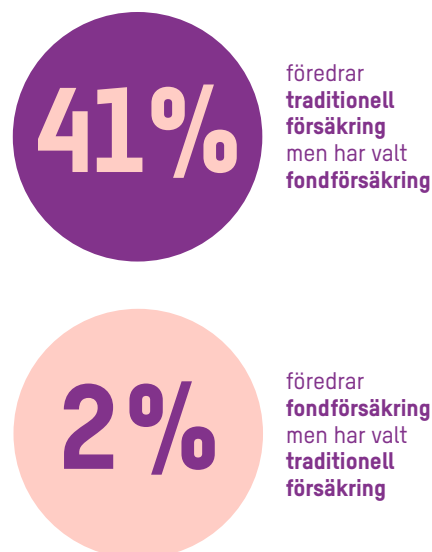
Kunskapen om såväl traditionell försäkring som fondförsäkring har försämrats ytterligare bland de som flyttat sin tjänstepension. 37 procent (41 procent 2019) av de som flyttat uppger att de har ganska eller mycket god kännedom om vad traditionell försäkring innebär. Kännedomen om fondförsäkring är fortsatt högre men har också sjunkit till 46 procent (49 procent 2019).

51 procent uppger att de föredrar traditionell försäkring jämfört med 42 procent för fondförsäkring. Detta signalerar ett tydligt skifte från 2018–2019 då cirka 40 procent uppgav att de föredrog traditionell försäkring och cirka 48 procent föredrog fondförsäkring. Den ökande efterfrågan på traditionell försäkring kan eventuellt vara en effekt av Coronakrisen och kraftiga svängningar på börsen under våren 2020.

Kundernas val jämfört med uttalade preferenser

Allt fler flyttar till en sparform som de inte vill ha. Av de som har flyttat sin tjänstepension från AMF säger sig 41 procent föredra en traditionell försäkring trots att flytten gick till en

fondförsäkring, vilket är en ökning med 7 procentenheter. Endast 2 procent säger sig föredra en fondförsäkring men flytten gick till en traditionell försäkring. Närmare sex av tio kvinnor uppger att de föredrar traditionell försäkring jämfört med hälften av männen. Preferensen för traditionell försäkring är starkast bland kundsegmentet 56–67 år. Sex av tio känner sig nöjda med att ha flyttat sin tjänstepension medan endast sex procent uppger sig vara missnöjda med sitt beslut, vilket är i linje med förra årets siffror.



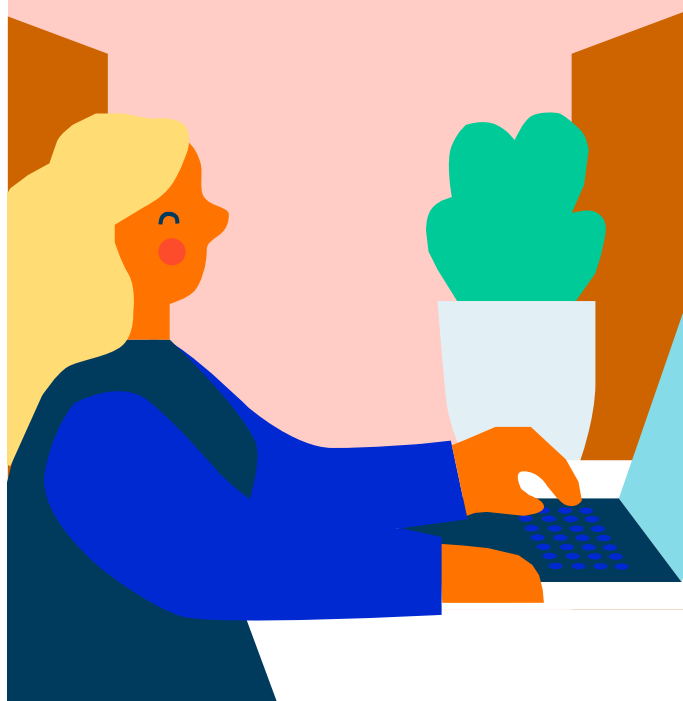
BAS: Samtliga kunder som flyttat sin tjänstepension, 900 st.



En tredjedel är
inte medvetna om
att de har flyttat sin
tjänstepension.

Allt fler flyttar till en sparform
som inte motsvarar deras
faktiska preferenser.

Över 40 procent av de som flyttar
till fondförsäkring uppger att
de föredrar traditionell försäkring.



Leverantör av undersökningen: Demoskop

Datainsamlingsperiod: 13 maj–7 juni 2020

Urval: Kunder som under perioden oktober 2019–mars 2020
flyttat sina tjänstepensionsförsäkringar från AMF

Metod: Telefonintervjuer

Antal intervjuer: 1 303 intervjuer, varav 900 som är medvetna
om att de har flyttat sin tjänstepension. Undersökningen syftar
till att fånga kundens kunskap, inställning till och erfarenhet
av flytt av tjänstepension.

Intervjuerna med medvetna flyttare fördelades enligt följande:

- SAF-L0: 541 intervjuer
- ITP1/ITPK: 207 intervjuer
- KAP-KL/AKAP-KL: 152 intervjuer



Undrar du över något?

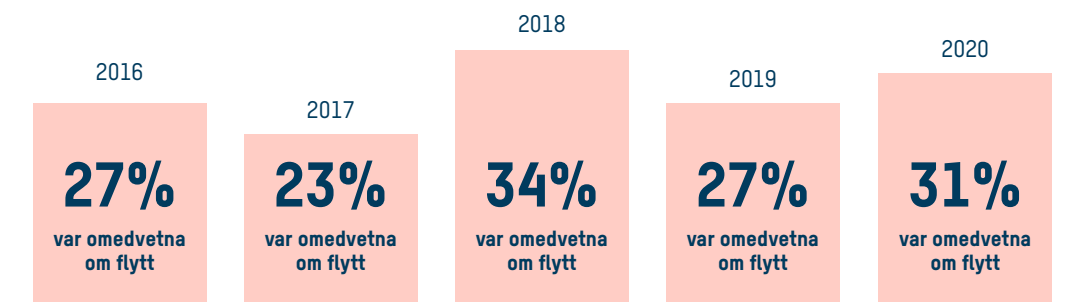
0771-696 320
(vardagar 8-17)

amf.se
info@amf.se

Omedvetenhet vid flytt

Vi på AMF tycker att det är viktigt att pensionssystemet ska vara begripligt och förutsägbart för pensionsspararna. Vår ambition är att våra kunder ska uppleva tjänstepension som enklare, vilket bland annat underlättar för medvetna val kring pensionen. Genom påverkansarbete och samarbete med andra aktörer försöker vi bidra till förbättringar, samtidigt som vi även arbetar för att förfinas och förenkla vårt eget erbjudande. Som en del i detta arbete har vi satt ett mål att minska antalet kunder som är omedvetna om flytt av sin tjänstepension.

Vi har därför under fem års tid följt andelen kunder som inte är medvetna om att deras tjänstepension flyttats från AMF. I 2020 års flyttundersökning intervjuades 1 303 individer, varav 900 var medvetna om att de har flyttat sin tjänstepension. Det innebär att drygt omkring en av tre (31 procent) var omedvetna om att de flyttat sin tjänstepension från AMF – en ökning med fyra procentenheter sedan 2019. I tidigare års undersökningar har andelen som är omedvetna varierat mellan cirka en av fyra till en av tre (mellan 23 och 34 procent). Vi har även undersökt till vilket bolag de berörda kunderna har flyttat.

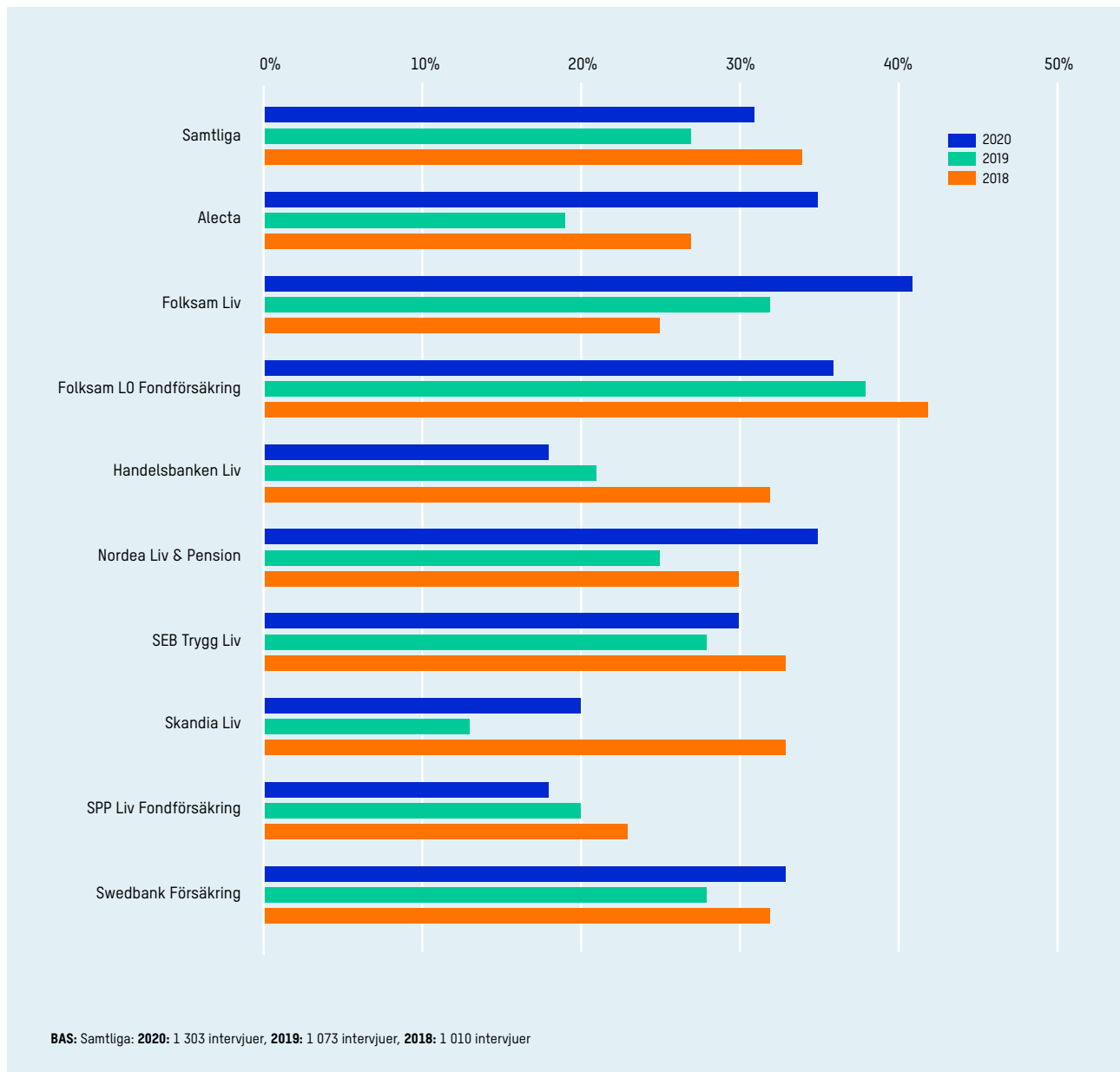


Omedvetenhet om flytt 2020, per bolag dit flytten gick

Bolag dit flytten gick	Intervjuade personer		Omedvetna om flytten	
	Antal, st	Andel, procent	Antal, st	Andel, procent
Alecta	37	3%	13	35%
Futur Pension	21	2%	10	48%
Folksam Liv	22	2%	9	41%
Folksam LO Fondförsäkring	321	25%	115	36%
Handelsbanken Liv	164	12%	29	18%
KPA Pensionsförsäkring	15	1%	5	33%
Länsförsäkringar	35	3%	8	23%
Nordea Liv & Pension	217	17%	76	35%
SEB Trygg Liv	67	5%	20	30%
Skandia Liv	59	4%	12	20%
SPP Liv Fondförsäkring	40	3%	7	18%
Swedbank Försäkring	301	23%	99	33%
Movestic Liv och Pension	4	0%	0	0%
Summa	1 303	100%	403	31%

BAS: Samtliga, 1 303 intervjuer

Omedvetenhet om flytt 2018–2020, per bolag dit flytten gick, procent



Leverantör av undersökningen: Demoskop

Datainsamlingsperiod: 13 maj–7 juni 2020

Urval: Kunder som under perioden oktober 2019–mars 2020 flyttat sina tjänstepensionsförsäkringar från AMF

Metod: Telefonintervjuer

Antal intervjuer: 1 303 intervjuer, varav 900 som är medvetna om att de har flyttat sin tjänstepension. Undersökningen syftar till att fånga kundens kunskap, inställning till och erfarenhet av flytt av tjänstepension.

Intervjuerna med medvetna flyttare fördelades enligt följande avtalsområden:

- SAF-LO 541 intervjuer
- ITP1/ITPK 207 intervjuer
- KAP-KL/AKAP-KL 152 intervjuer