



Flyttrapport

AMF 2016

Hur sker flyttar inom kollektivavtalad tjänstepension?

sid 3	Sammanfattning
sid 4	Kollektivavtalade tjänstepensioner
sid 6	Flyttutvecklingen – övergripande trender
sid 8	Flytt mellan bolagsform och produkter
sid 9	Flyttaktivitet utifrån kundernas ålder
sid 10	Flyttar inom SAF-LO
sid 11	Flyttar inom ITP/ITPK
sid 12	Flyttar inom KAP-KL
sid 13	Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension?

Hur sker flyttar inom kollektivavtalad tjänstepension?

AMF är ickevalsalternativ inom kollektivavtalsområdet SAF-LO. Det innebär att AMF förvaltar tjänstepensioner för de kunder som inte gör ett val. AMF har undersökt hur flyttar sker av kollektivavtalade tjänstepensioner. Syftet med denna rapport är att belysa vilka flyttströmmar av tjänstepensioner som finns och öka förståelsen för hur kunder betar sig vid flytt av tjänstepensioner.



Vid frågor om rapporten

Dan Adolphson,
trygghetsekonom AMF,
08-696 33 44
dan.adolphson@amf.se

Mer information:

Collectum www.collectum.se

FORA www.fora.se

Konsumenternas försäkringsbyrå www.konsumenternas.se

Minpension.se www.minpension.se

Pensionsmyndigheten www.pensionsmyndigheten.se

Pensionsvalet www.pensionsvalet.se

SPV www.spv.se

Svensk Försäkring www.svenskforsakring.se

Valcentralen www.valcentralen.se

Sammanfattning

- De senaste åren har flytt av kollektivavtalad tjänstepension ökat inom SAF-LO och KAP-KL, däremot har det minskat inom ITP/ITPK.
- Flytt sker främst från traditionell försäkring till fondförsäkring.
- Flytt sker främst från ickevalsbolag till banker.

Undersökning av flyttande kunder

- Få kunder är medvetna om sina flyttbeslut kring tjänstepension. Var fjärde vet inte ens om att de flyttat.
- Majoriteten av kunderna flyttar efter att de har blivit kontaktade av en extern aktör som även bistått med praktisk hjälp att genomföra flytten.
- Att samla allt sitt sparande på ett ställe är huvudskälet att flytta sin tjänstepension för de flesta.
- Nästan hälften av kunderna flyttade till en sparform som inte stämmer överens med de faktiska preferenserna.

Om rapporten

AMF gör denna rapport för att tydliggöra flyttströmmarna inom kollektivavtalad tjänstepension. Underlaget är framtaget genom publik information från de olika valcentralerna, Svensk Försäkring samt Pensionsmyndigheten. Den studerade tidsperioden sträcker sig från 2004 till 2015 med fördjupad information under 2015.

AMF ser den flytträtt som ingår i kollektivavtalad tjänstepension som en viktig rättighet för att individen ska kunna utöva kundmakt och välja det pensionsbolag och den pensionslösning som passar vederbörande bäst.

Begränsningar

- Rapporten omfattar flyttar av kollektivavtalade tjänstepensioner via valcentraler inom de fyra stora kollektivavtalen. Den omfattar inte flyttar av tjänstepensionssparande utanför kollektivavtal.
- Rapporten omfattar enbart premiebestämda tjänstepensioner och inte förmånsbestämda pensioner.
- Rapporten omfattar inte statistik från Valcentralen (Skandikon) som administrerar drygt tio procent av de anställda inom kommuner och landsting.

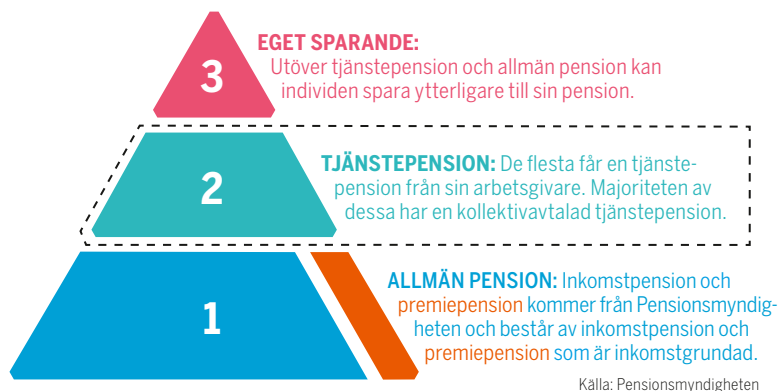
Kollektivavtalade tjänstepensioner

Det svenska pensionssystemet består av tre delar; allmän pension (1), tjänstepension från arbetsgivaren (2) och eventuellt eget privat sparande till pension (3).

I alla tre delar finns det placeringsval där man har möjlighet att ändra sig i efterhand och göra nya val (både för kommande premier och för det redan intjänade

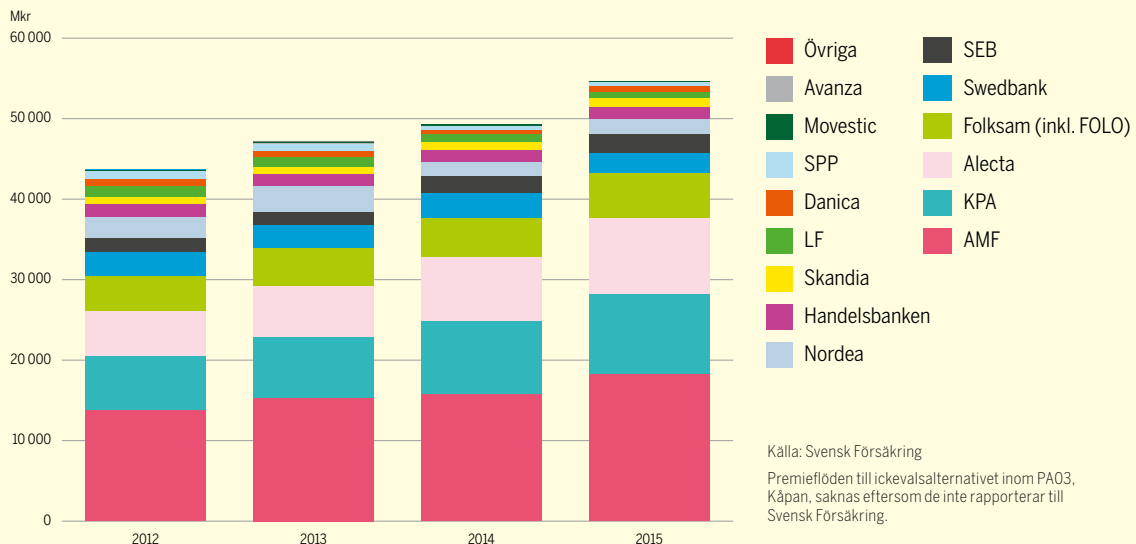
pensionskapitalet). Inom tjänstepension innebär en flytt att en pensionsförsäkrings värde flyttas till ett annat försäkringsbolag (eller en intern flytt inom samma bolag).

Eftersom bolagen har olika försäkringsvillkor, avgifter och sparformer kan det finnas både för- och nackdelar med en flytt. För de allra flesta svenskar är det tjänstepensionen som är den avgjort största delen av pensionen som omfattas av flytträtt. Kollektivavtalade tjänstepensioner omfattar majoriteten av alla anställda i Sverige. Varje år betalas cirka 55 miljarder kronor in i nya premier. Tjänstepensionen infördes som ett komplement till den allmänna pensionen, men utgör en allt större del av den framtida pensionen. Kollektivavtalsparterna bestämmer vilka bolag som ska få erbjuda sina försäkringar till kunderna inom kollektivavtalet.



Premieinflöden

Premieinflöden via valcentral till pensionsbolag 2012–2015 (förmånsbestämda flöden ingår ej).



Premieinflödena till pensionsbolagen inom kollektivavtalad tjänstepension har ökat över åren.

Detta beror i huvudsak på ökade pensionsavsättningar genom exempelvis flexpension/deltidspension. Ickevalsbolagen Alecta, AMF och KPA förvaltar merparten av kapitalet inom kollektivavtalad tjänstepension och har samtliga ökande inflöden. Bland annat på grund av att

intresset för att göra val för sin tjänstepension under spartid har minskat.

Premieflödena till tjänstepensionerna kommer med stor sannolikhet att fortsätta öka framöver i takt med ökade pensionsavsättningar och att förmånsbestämda tjänstepensioner fasas ut inom samtliga avtalsområden, speciellt bland yngre personer.

→ Forts. Kollektivavtalade tjänstepensioner

Valbara bolag inom de största kollektivavtalsområdena

Följande bolag är valbara i dagsläget inom de större avtalsområdena med traditionell respektive fondförsäkring.

Avtalsområde	Traditionell försäkring		Fondförsäkring		
SAF-LO Privatanställd arbetare Valcentral: FORA Ickeval: AMF	Alecta AMF	Folksam	AMF Danica FOLO (Folksam) Handelsbanken	Länsförsäkringar Movestic Nordea	SEB SPP Swedbank
ITP / ITPK Privatanställda tjänstemän Valcentral: Collectum Ickeval: Alecta	Alecta AMF	Folksam Skandia	AMF Danica SEB	SPP Swedbank	
KAP-KL Kommun och landstingsanställda Valcentral: Valcentralen och Pensionsvalet Ickeval: KPA	Alecta AMF	Folksam KPA	AMF Danica FOLO (Folksam) Folksam	Handelsbanken KPA Länsförsäkringar Läraryfonder (Folksam)	Nordea SEB Swedbank
PA03 / (PA16*) Statligt anställda Valcentral: Statens Tjänstepensionsverk (SPV) Ickeval: Kåpan	Alecta AMF Folksam* KPA	Kåpan Skandia* SPP*	AMF Danica Folksam* FOLO (Folksam)	Handelsbanken KPA Länsförsäkringar Nordea	SEB Skandia* SPP* Swedbank

Källa: Fora, Collectum, SPV, Valcentralen, Pensionsvalet

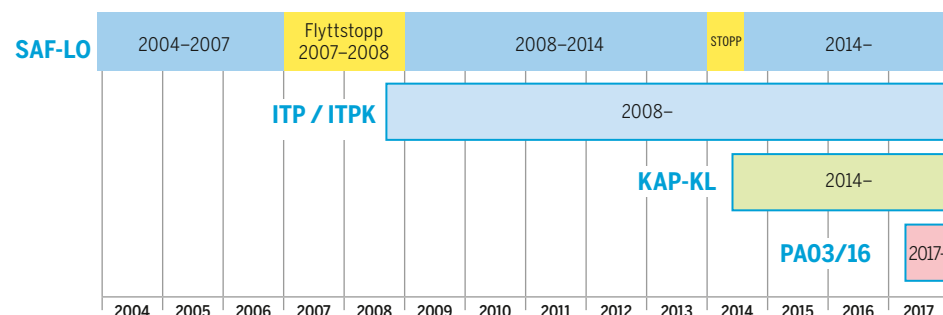
* Inom PA16 kommer ett antal bolag inte att vara valbara från 1 januari 2017. Dessa är Folksam (inklusive FOLO), Skandia, SPP.

I samband med de upphandlingar och anslutningar som skett genom åren har fler bolag varit valbara än i dagsläget. Det medför att pensionssparare kan ha flera försäkringar hos bolag men inga nya premier sätts in, så kallade fribrev.

Flytträtt

Flytträtten omfattar rätten att flytta mellan de av parterna upphandlade/anslutna bolagen inom respektive avtalsområde. Rätten att flytta sina tjänstepensioner till ett annat pensionsbolag finns i dagsläget inom avtalsområdena ITP/ITPK, SAF-LO och KAP-KL.

Flytträtt inom avtalsområdena



Källa: Fora, Collectum, SPV, Valcentralen, Pensionsvalet

Flytträtt har införts i de olika avtalsområdena genom åren. Inom SAF-LO infördes flytträtt 2004 men blev märkbar först 2006. Mellan 2007 och 2008 rådde temporärt flyttstopp vilket även rådde under delar av 2014. För ITP infördes flytträtt 2008 och för KAP-KL infördes flytträtt under 2014 för alla bolag som har anslutit sig. För PA03 saknas flytträtt inskrivet i kollektivavtalet men det införs 2017 i och med det nya avtalet PA16.

Flyttutvecklingen – övergripande trender

Flyttat kapital totalt inom kollektivavtalad tjänstepension via valcentraler 2004–2015

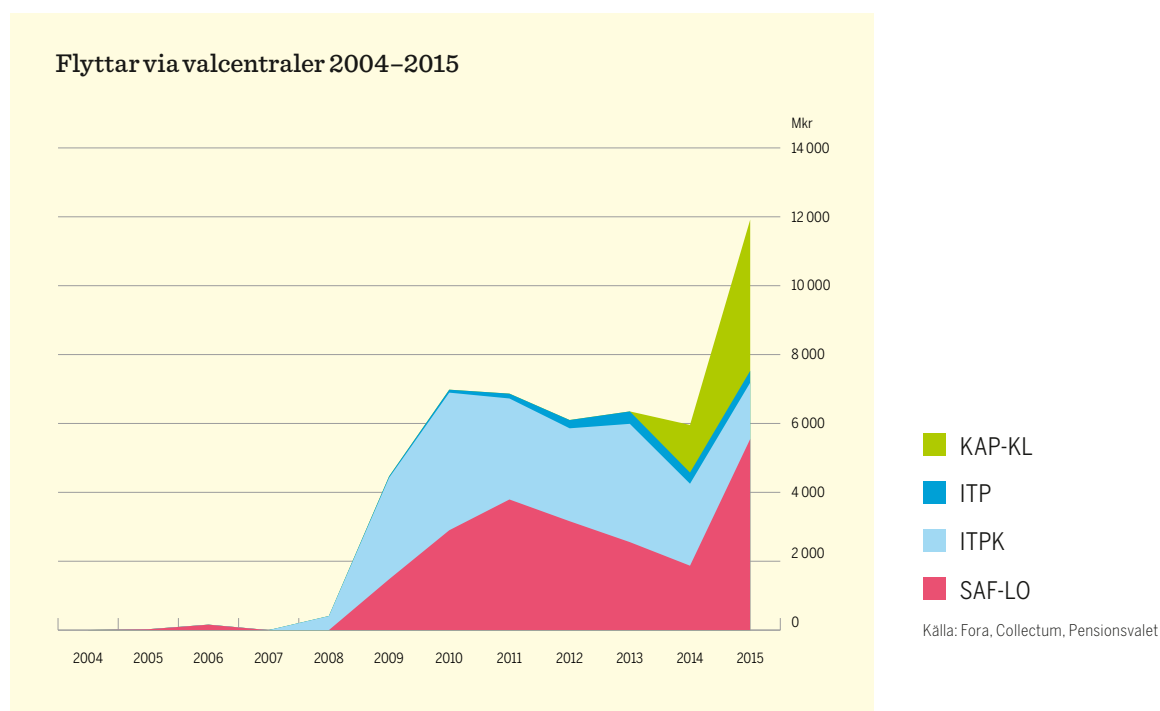
Flyttaktiviteten inom kollektivavtalad tjänstepension har successivt ökat under åren i takt med att flytträtt inom allt fler avtalsområden tillkommit och att flyttprocessen förenklats genom exempelvis e-legitimation. Under det senaste året har flyttaktiviteten närmast fördubblats, från cirka 6 miljarder kronor 2014 till 12 miljarder kronor 2015, bland annat i och med att flytträtt infördes inom KAP-KL 2014 och att flyttaktiviteten har ökat inom avtalsområde SAF-LO.

Under perioden 2004 till 2008 var det endast flytträtt inom SAF-LO och få flyttar skedde. Inom SAF-LO ökade aktiviteten successivt mellan 2008 och 2011 för att

därefter avta fram till 2015. Detta beroende på avtagande aktivitet från tidigare drivande aktörer och på grund av flyttstopp 2014.

Inom ITP/ITPK möjliggjordes flytträtt 2008 och har varit relativt stadig sedan dess. Flyttvolymerna minskade 2014 då ett antal bolag med stark distributionskraft inte längre är valbara.

Avtalsområde KAP-KL har endast haft möjlighet till flytt de senaste två åren och ligger på en hög nivå. Den lägre aktiviteten under 2014 beror på att det endast var öppet för flytt under slutet av året.



Flyttar av tjänstepensionskapital via valcentraler i miljoner kronor, 2004–2015

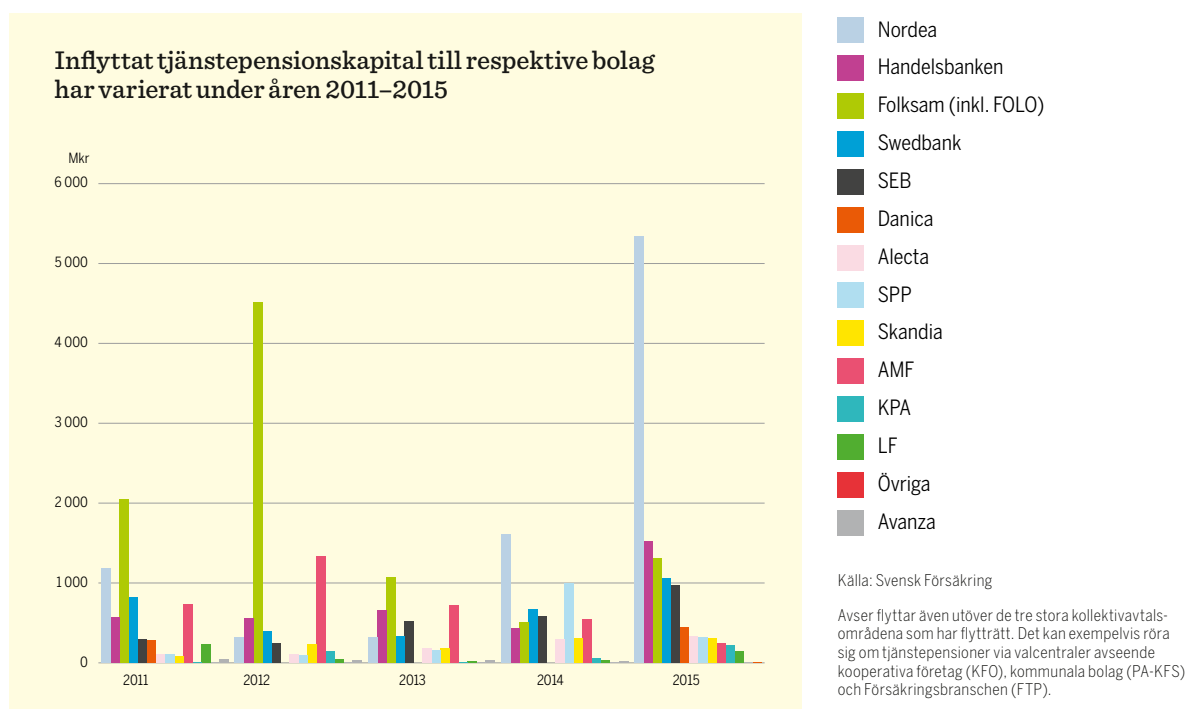
Mkr	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
SAF-LO	2	26	159	–	–	1 476	2 899	3 793	3 161	2 555	1 870	5 548
ITP	–	–	–	–	1	41	86	141	241	361	325	342
ITPK	–	–	–	–	408	2 947	3 996	2 932	2 698	3 434	2 380	1 638
KAP-KL*	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 382	4 389
TOTALT	2	26	159	0	409	4 464	6 981	6 866	6 101	6 350	5 958	11 917

* Inom KAP-KL saknas data från Valcentralen (Skandikon) som administrerar drygt 10 procent av kunderna inom KAP-KL.

→ Forts. Flyttutvecklingen – övergripande trender

Inflyttat tjänstepensionskapital via valcentraler 2011–2015

Flyttflödena över åren präglas i stor utsträckning av vilka bolag som är valbara och aktiva under respektive år. Flyttaktiviteten har varierat mellan olika aktörer genom åren. Under 2011 och 2012 flyttades tjänstepensioner främst till Folksam (FOLO). Under 2013 och 2014 var aktiviteten mer jämnt fördelad mellan aktörerna och lägre bland annat på grund av flyttstopp under delar av 2014 inom SAF-LO. Senaste året har aktiviteten ökat överlag och framförallt till Nordea inom KAP-KL och SAF-LO.

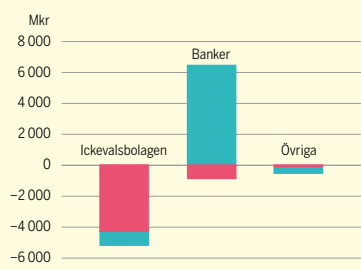


Flytt mellan bolagsform och produkter

Flyttar av tjänstepensionskapital 2015 (SAF-LO, ITP/ITPK, KAP-KL)

De största flyttströmmarna totalt inom kollektivavtalad tjänstepension via valcentraler under 2015 gick från traditionella försäkringar till fondförsäkringar. Framst flyttades kapital från ickevalsbolagen KPA och AMF till fondförsäkring hos bankerna. Totalt sett var flytt rörelsen till övriga aktörer marginell.

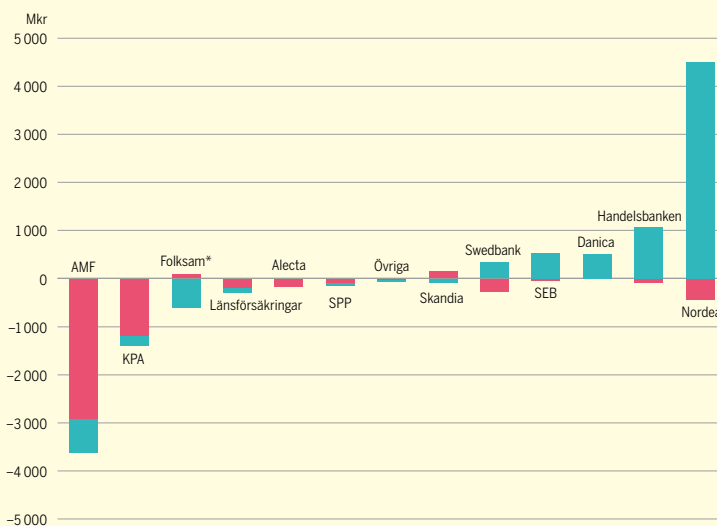
Flyttar skedde 2015 främst till fondförsäkring hos bankerna från traditionell försäkring inom ickevalsbolagen.



Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet

Trad
Fond

Flyttar skedde 2015 främst till fondförsäkring inom Nordea från traditionell försäkring hos AMF.



** FOLO och Svenska Lärarfonder ingår i Folksam i diagrammet

Källa: Fora, Collectum, Pensionsvalet

Flyttat tjänstepensionskapital under 2015

Flyttnetto (dvs. flyttar in minus flyttar ut)

Mkr	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
Ickevalsbolag	-4 252	-897	-5 148
Banker	-830	6 438	5 607
Övriga	-59	-400	-458

Flyttat tjänstepensionskapital under 2015

Flyttnetto (dvs. flyttar in minus flyttar ut)

Mkr	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
AMF	-2 902	-708	-3 610
KPA	-1 192	-189	-1 381
Folksam*	80	-610	-530
Länsförsäkringar	-181	-109	-290
Alecta	-158	0	-158
SPP	-83	-56	-139
Övriga	-18	-39	-57
Skandia	143	-89	54
Swedbank	-272	334	62
SEB	-41	534	493
Danica	0	503	503
Handelsbanken	-84	1 064	980
Nordea	-433	4 506	4 073

* FOLO samt Svenska Lärarfonder ingår i Folksam

Flyttaktivitet utifrån kundernas ålder

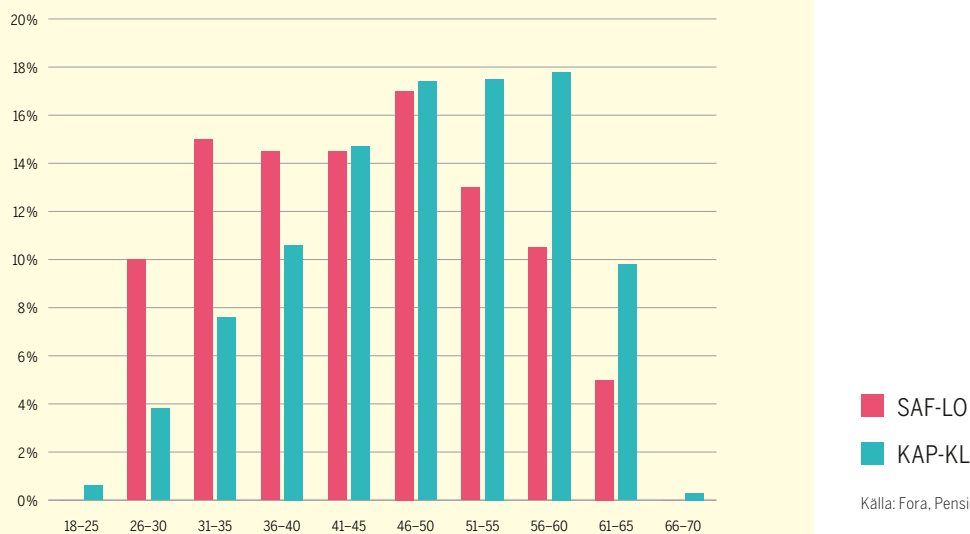
Flyttaktiviteten varierar med åldern

Inom KAP-KL förekommer flyttar av tjänstepensioner främst när kunden är mellan 46 och 60 år. Drygt 50 procent av alla som flyttar sin tjänstepension gör det under de åren. Strax före att pensionsutbetalningarna påbörjas sker en tydlig minskning av flyttaktiviteten.

Inom SAF-LO är flyttaktiviteten mer utspridd över åldrarna. Cirka 60 procent av alla flyttar sker när kunden är mellan åldrarna 30–50 år för att stadigt minska från 50 år fram till pension.

Skillnaden mellan avtalsområdena förklaras till viss del av att KAP-KL har en högre snittålder, men det förklarar inte skillnaden fullt ut.

Andel av antalet flyttar i olika åldersgrupper för KAP-KL respektive SAF-LO under 2015



Flyttar inom SAF-LO

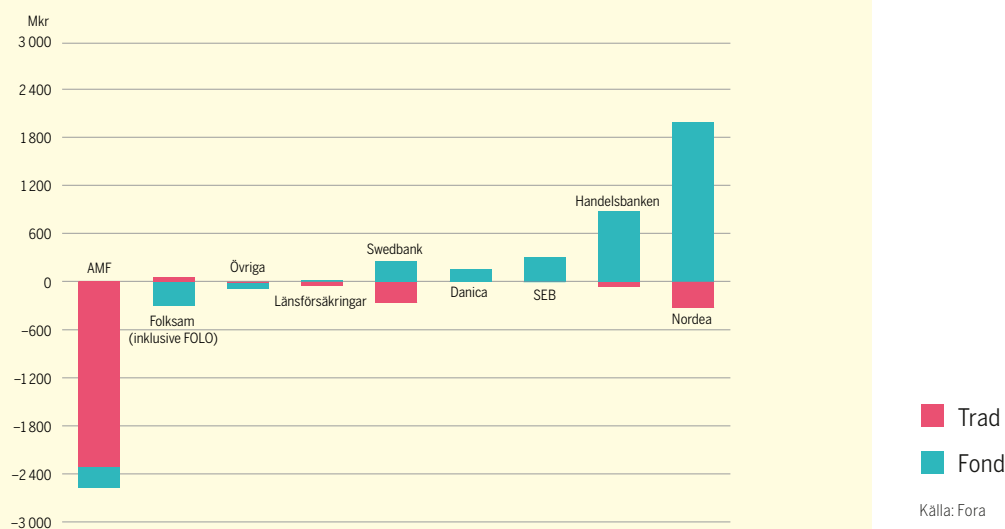
Flyttat kapital inom SAF-LO 2015

Inom avtalsområde SAF-LO skedde 2015 flyttar till största del från traditionell försäkring hos AMF, vilket är ickevalet, till fondförsäkring hos Nordea och Handelsbanken.

Folksam minskar inom fondförsäkring medan Swedbank minskar inom traditionell försäkring för att öka i motsvarande utsträckning inom fondförsäkring.

Antalet aktörer som erbjuder traditionell försäkring inom SAF-LO har minskat de senaste åren, speciellt efter den senaste anslutningen 2014. Detta beror på att flertalet bolag tagit ett aktivt beslut att endast vara valbara med fondförsäkring.

Flyttar inom SAF-LO skedde 2015 främst till fondförsäkring inom Nordea och Handelsbanken från traditionell försäkring inom AMF.



Flyttat kapital inom SAF-LO under 2015

Flyttnetto (dvs. flyttar in minus flyttar ut)

Mkr	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
AMF	-2 313	-257	-2 569
Folksam (inklusive FOLO)	58	-293	-235
Övriga	-14	-66	-80
Länsförsäkringar	-53	17	-36
Swedbank	-257	255	-2
Danica	-	155	155
SEB	-4	300	297
Handelsbanken	-64	877	813
Nordea	-330	1 988	1 658

* **Markerade siffror** är i dagsläget valbara bolag inom traditionell- respektive fondförsäkring. Även Alecta är valbart inom traditionell försäkring samt Movestic och SPP är valbart inom fondförsäkring.

Flyttat kapital inom ITP/ITPK

Flyttat kapital inom ITP/ITPK 2015

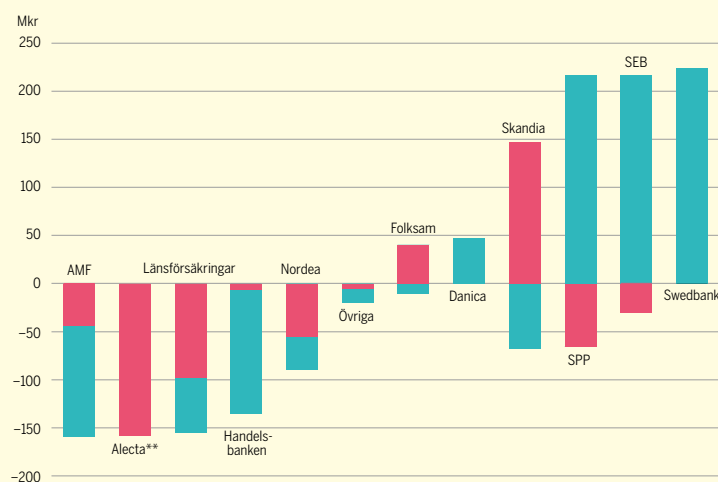
Inom ITP/ITPK flyttades det kapital under 2015 framförallt till fondförsäkring inom SEB, Swedbank och SPP. Flyttar gick även till Skandias traditionella försäkring. Flyttarna skedde framförallt från AMF, Länsförsäkringar och icke-vallet Alecta. Från AMF var det främst fondförsäkring, från Länsförsäkringar två tredjedelar från traditionell försäkring och från Alecta traditionell försäkring. Länsförsäkringar, Handelsbanken och Nordea är inte längre valbara efter senaste upphandlingen 2013.

Flyttaktiviteten är lägre inom ITP/ITPK än inom övriga avtalsområden. Detta beror på att äldre individer som

omfattas av ITP2 har i regel både en förmånsbestämd del (som inte går att flytta) samt en mindre del premiebestämd pension inom ITPK. Yngre individer, som omfattas av ITP1, har inte sparat så länge vilket gör att deras flyttbara kapital är litet i sammanhanget. Individer inom ITP1 måste även placera halva premieinsättningen i traditionell försäkring och kan därmed inte flytta dessa delar till fondförsäkring.

Till skillnad mot övriga avtalsområden är inte Nordea och Handelsbanken valbara och aktiva inom ITP/ITPK.

Flyttar inom ITP/ITPK skedde 2015 främst till fondförsäkring inom Swedbank, SEB och SPP från AMF, Alecta och Länsförsäkringar.



■ Trad
■ Fond

Källa: Collectum

** Alecta UITPK ingår i Alecta i diagrammet

Flyttat kapital inom ITP/ITPK under 2015

Flyttnetto (dvs. flyttar in minus flyttar ut)

Mkr	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
AMF	-44	-115	-159
Länsförsäkringar	-98	-57	-154
Alecta UITPK**	-150		-150
Handelsbanken	-6	-130	-137
Nordea	-55	-35	-90
Övriga	-5	-15	-21
Alecta**	-8	0	-8
Folksam	40	-10	31
Danica	0	47	47
Skandia	147	-68	79
SPP	-65	217	153
SEB	-30	217	187
Swedbank	0	224	224

* Markerade siffror är i dagsläget valbara bolag inom traditionell- respektive fondförsäkring.

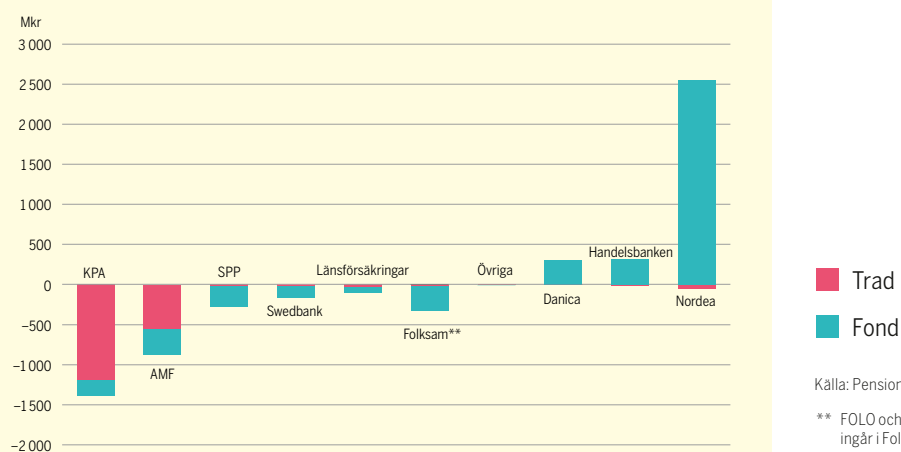
Flyttar inom KAP-KL

Flyttat kapital inom KAP-KL 2015

Inom KAP-KL var det under 2015 framförallt till fondförsäkring inom Nordea flyttarna skedde. Utflöde skedde främst från KPAs traditionella försäkring som är ickeval. Men även från AMFs traditionella försäkring. Såsom beskrivits på sidan 9 flyttar individer inom KAP-KL framförallt i åldrarna 46–60 år, då drygt hälften av alla flyttar sker, för att sedan avta de sista åren inför pensionering.

Även inom KAP-KL har antalet bolag som erbjuder traditionell försäkring minskat sedan den senaste anslutningen 2014.

Flyttar inom KAP-KL skedde 2015 främst till fondförsäkring inom Nordea från traditionell försäkring inom KPA och AMF.



Källa: Pensionsvalet

** FOLO och Svenska Lärarfonder ingår i Folksam i diagrammet

Flyttat kapital inom KAP-KL under 2015

Flyttnetto (dvs. flyttar in minus flyttar ut)

Mkr	Traditionell försäkring	Fondförsäkring	Totalt
KPA	-1192	-188	-1380
AMF	-545	-336	-881
SPP	-15	-252	-267
FOLO fond (Folksam) **	-	-176	-176
Swedbank	-15	-144	-159
Länsförsäkringar	-30	-69	-99
Svenska Lärarfonder (Folksam) **	-	-92	-92
Folksam	-17	-38	-55
Övriga	-6	1	-6
Danica	-	302	302
Handelsbanken	-9	317	308
Nordea	-48	2553	2505

* **Markerade siffror** är i dagsläget valbara bolag inom traditionell- respektive fondförsäkring. Även Alecta är valbart inom traditionell försäkring och SEB är valbart inom fondförsäkring.

Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension?

Undersökning av kunder som har flyttat

AMF har genomfört en undersökning av de kunder som flyttat från AMF under hösten och vintern 2015–2016. Sammanlagt har 1 230 telefonintervjuer genomförts, varav 222 med kunder inom ITP, 348 inom KAP-KL och 660 inom SAF-LO, vilket är i linje med fördelningen av kunder mellan avtalsområdena hos AMF. I undersökningen ställs frågor om kundernas medvetenhet, motiv och förväntningar till varför de väljer att flytta sin tjänstepension.

Var fjärde kund är omedvetna om att de flyttat

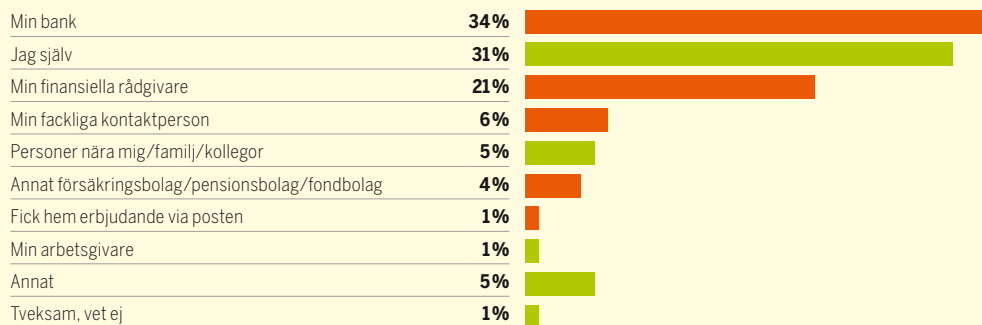
Över en fjärdedel (27 procent) av de kunder i undersökningen som flyttat från AMF har inte varit medvetna om att de

flyttat sin tjänstepension. Strax över 90 procent av de som flyttade sin försäkring från AMF gjorde det till en fondförsäkring och de flesta flyttar sker till bankerna.

Banker/finansiella rådgivare väcker ofta tanken

Bland de kunder som kände till att de flyttat sin tjänstepension har majoriteten av kunderna fått hjälp av sin bank, finansiell rådgivare eller annan tredje part. Hos över 65 procent av de flyttade kunderna väcktes idén om flytt av någon utomstående. Cirka en tredjedel nämner att de själva initierat flytten. Endast bland kunderna inom ITP dominerar de som initierat flytten själva.

Vem väckte tankarna om att du skulle flytta tjänstepension?



Bas: Kunder medvetna om att en flytt av tjänstepensionen genomförts, 900 stycken.










27 procent är omedvetna om att de flyttat sin tjänstepension. Hos över **66 procent** av de medvetna kunderna som flyttat väcktes idén om att flytta av någon utomstående.

Tjänstepension är sällan skäl till bankkontakten

Bland de kunder där banken väckte tankarna om flytt av tjänstepension anger endast 7 procent att huvudanledningen till kontakten med banken var att diskutera pension eller se över sparandet. De dominerande huvudanledningarna till kontakten med banken var att prata bolån, personlig rådgivning eller översyn av sina bankärenden.

→ Forts. Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension?

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

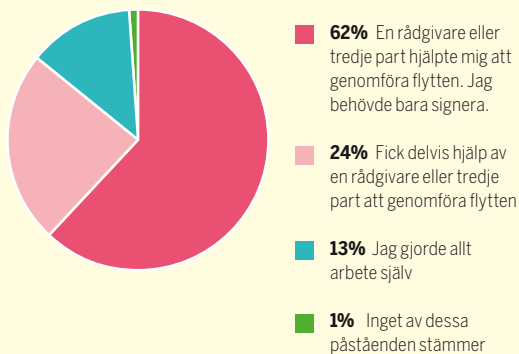
Skulle prata/förhandla om bolån	32%	
Blev inbjuden till personlig rådgivning	32%	
Skulle prata om övriga bankärenden	31%	
Se över pensionen	6%	
Se över mitt sparande	1%	
Annat	5%	
Tveksam, kan inte svara på frågan	2%	

Bas: Kunder där banken väckte tankarna på flytt, 306 stycken.



Att prata pension eller sparande är sällan huvudanledning i möten med banken.

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














Bas: Kunder medvetna om att en flytt av tjänstepensionen genomförts, 900 stycken.

Även vid själva genomförandet av flytten hjälper rådgivare eller tredje part till. Sammantaget fick 86 procent av de som flyttade hjälp i någon mån varav de flesta angav att de bara behövde signera för att genomföra flytten. Kunderna inom avtalsområde ITP skiljer ut sig där 40 procent har svarat att de gjorde allt arbete själv.

Många vill samla sitt sparande på ett ställe

Den främsta anledningen till att flytta sin tjänstepension från AMF är att man vill samla sina försäkringar och bankförehavanden på ett ställe (43 procent). Näst vanligaste anledningen är att de blivit rekommenderade av bank eller finansiell rådgivare (18 procent) följt av att få bättre avkastning (14 procent). Missnöje eller önskan om att byta sparform är däremot ovanligare. Endast 3 procent anger att de ville byta sparform och 2 procent anger att de var missnöjda med AMF.

Vad var anledningen till att du genomförde en flytt av din tjänstepension?

Ville samla alla försäkringar/bankförehavanden på ett ställe	43%	
Kontaktperson/rådgivare på banken rekommenderade mig att flytta	18%	
Bättre avkastning hos nya bolaget	14%	
Lägre kostnader/avgifter hos nya bolaget	8%	
Fick erbjudande om att flytta	6%	
För att kunna ta del av annat erbjudande av banken, t ex bättre ränta	5%	
Facket gav mig råd att byta	3%	
Ville byta förvaltningsform /sparform	3%	
Missnöjd med AMF	2%	
Annat	7%	
Tveksam, kan inte svara på frågan	1%	

Bas: Kunder medvetna om att en flytt av tjänstepensionen genomförts, 900 stycken.



Den främsta anledningen till att flytta sin tjänstepension från AMF är att man vill samla sina försäkringar och bankförehavanden på ett ställe.

→ Forts. Hur resonerar kunderna vid flytt av tjänstepension?

Kundernas syn på de två sparformerna

Av de kunder som är medvetna om att de flyttat sin tjänstepension är det få kunder som upplever att de inte förstod innebörden av vad en flytt av sin tjänstepension innebär sett till risknivå, garantinivå, avgifter med mera. Mer än hälften säger att de fått tillräckligt med information av bolaget man flyttat till och en fjärdedel säger sig ha sökt upp informationen själv. Skillnaden är dock stor mellan kunder som flyttat till traditionell försäkring, där drygt 60 procent av kunderna sökt information själv, och kunderna som flyttat till en fondförsäkring där motsvarande andel fått information från bolaget man flyttat till.

De flesta som flyttat bedömer, på en direkt fråga, att de har ganska god kännedom om vad traditionell försäkring respektive fondförsäkring innebär. När kunderna får de två sparformerna förklarade uppger 46 procent att de föredrar en traditionell försäkring baserat på beskrivningen "ett tryggt pensionssparande med garanti för dig som inte vill behöva tänka på din tjänstepension. Erfarna förvaltare placerar pengarna åt dig".

Jämfört med 47 procent som föredrar fondförsäkring

utifrån beskrivningen "du väljer själv vilka fonder dina pengar ska placeras i. Det finns ingen garanti men du kan å andra sidan få en högre avkastning".

AMF har även ställt frågor om traditionell försäkring och fondförsäkring i Novus Sverigepanel där drygt 1000 personer i åldrarna 25 till 79 år svarade. Sex av tio (59 procent) menar att de inte vet vad garantin i traditionell försäkring innebär. Mer än hälften (55 procent) tror att traditionell försäkring är dyrare än fondförsäkring.

Bland kunderna som valt fondförsäkring i sin flytt har dock 40 procent uttryckt sig föredra traditionell försäkring. Och av de kunder som flyttat till traditionell försäkring har 3 procent uttryckt sig föredra fondförsäkring. Av kunder över 56 år som flyttat till fondförsäkring har 51 procent trots det uttryckt sig föredra traditionell försäkring.

Nästan alla känner sig nöjda med att ha genomfört en flytt av sin tjänstepension, endast ett fåtal, (6 procent) uppger sig vara missnöjda.

Kundernas val jämfört med uttalade preferenser

	Totalt	ITP	KAP-KL	SAF-LO	Man	Kvinna	20-42 år	43-55 år	56-67 år
1. Föredrar traditionell försäkring, väljer traditionell försäkring	5%	20%	4%	1%	4%	7%	2%	5%	12%
2. Föredrar traditionell försäkring, väljer fondförsäkring	40%	16%	49%	44%	32%	51%	37%	37%	51%
3. Föredrar fondförsäkring, väljer traditionell försäkring	3%	14%	0%	0%	3%	2%	4%	2%	2%
4. Föredrar fondförsäkring, väljer fondförsäkring	43%	39%	39%	48%	52%	32%	50%	48%	24%
5. Vet ej	9%	11%	8%	7%	9%	8%	7%	8%	11%

Bas: Kunder medvetna om att en flytt av tjänstepensionen genomförts, 900 stycken.




43 procent väljer en annan sparform än vad de faktiskt uttrycker sig föredra.


Fakta om undersökningen


Leverantör av undersökningen: TNS Sifo
Datainsamlingsperiod: Maj 2016
Urval: Kunder som valt att flytta från AMF under perioden oktober 2015–mars 2016
Metod: Telefonintervjuer
Antal intervjuer: 1 230 st, varav 900 st med kunder som är medvetna om att de flyttat.

Undersökningen karakteriseras av öppna svar för att fånga kundens spontana svar – kodning av svaren har därefter skett. Andelen svar överstiger 100 procent i tabellerna. Dels beror det på att de öppna svaren i vissa fall passar in på flera svar i listan dels så är vissa av frågorna så kallade multifrågor, det vill säga respondenten kan svara flera svarsalternativ vilket innebär att det kan överstiga 100 procent.

Undrar du över något?

 0771-696 320 (vard 8-18)

 info@amf.se

 amf.se
