

Sveriges Ingenjörer

Box 1419

111 84 Stockholm

Motion om banker och försäkringsbolags sammankoppling av lån och tjänstepension

Idag är det ganska vanligt att enskilda i samband med ansökan om lån uppmanas att placera sina valbara tjänstepensioner hos långivande bank eller försäkringsbolag.

Ur den enskildes synpunkt innebär det en risk att den framtida tjänstepensionen blir lägre genom högre avgifter, annan risknivå, annan livslängsberäkning, belopp som är garanterat (traditionell försäkring), marknadsvärdejustering (konsolideringsgradsförändring i traditionell försäkring), sämre förräntning och flyttavgift/er.

Sveriges Ingenjörer har som en tung och stark facklig organisation alla möjligheter att i olika förhandlings- och samverkansorgan driva frågan att den eller de banker eller försäkringsbolag som uppmanar till byte av tjänstepensionsförsäkring vid låneansökan framöver blir diskvalificerade att medverka vid upphandling av tjänstepensioner.

Med anledning av ovanstående hemställer undertecknad medlem i Sveriges Ingenjörer

att fullmäktige beslutar att Sveriges Ingenjörer ska verka i de förhandlings- och samverkansorgan som handlägger tjänstepensionsfrågor så att banker och försäkringsbolags sammankoppling av lån och enskildas valbara tjänstepensioner upphör.

Med de allra bästa hälsningar



Björn Nyström

Korsbergsgatan 57

694 37 Hallsberg

Förbundsstyrelsens yttrande över motion om

Om bankers och försäkringsbolags sammankoppling av lån och tjänstepensioner

Förbundsstyrelsen tackar för motionen och den viktiga aspekt att många medlemmar nog tyvärr har för lite kunskap om sin tjänstepension.

Tanken som motionären lyfter är god då det är många inte förstår att det de vinner på bolånet kan det förlora på avgiftsuttaget för tjänstepensionen. De som har en helt premiebestämd-pension står en större risk att detta kan inträffa, men eftersom avgifterna inom kollektivavtalade tjänstepension är låga för de valbara bolagen via avgiftstak eller via upphandling så är risken ganska lite att detta blir ett rejält problem.

En risk kan uppstå om bankerna vill flytta traditionellförsäkring till fondförsäkring där den försäkrade riskerar att tappa upparbetad garanti, men denna risk regleras i rådgivningslagen för att skydda konsumenten. Eftersom dessa tjänstepensioner är valbar för den försäkrade samt att det finns en flytträtt inom de valbara/upphandlade livbolagen så inskränker vi i s f rätten för våra medlemmar att kunna göra detta.

Genom att Mifid 2 infördes ökades krav på information till kunder och särskilda krav gäller vid s.k. korsförsäljning. Det betyder att värdepappersföretag måste beskriva för kunden hur paketen är sammansatta, inklusive kostnaderna för varje beståndsdel, och hur sammansättningen påverkar den totala risken. Företag som erbjuder investeringstjänsten ska informera kunden om det är möjligt att köpa olika komponenter var för sig, samt kostnader och avgifter för respektive produkt var för sig.

Viktigt att tänka på är att förbundet inte får ge ekonomisk rådgivning till medlemmarna då detta ligger utanför förbundets ansvarsområde. Men att informera medlemmarna om avgifternas betydelse för pensionssparande, det ska vi fortsätta göra.

Med utgångspunkt i ovanstående yttrande föreslår förbundsstyrelsen fullmäktige besluta

att **avslå** motionen.