

Pressekreterare
Mattias Bengtsson Byström
Tfn 010-454 21 78
Mobil 0736-27 53 83

Förändrad rabattmodell sänker högsta fondavgifterna

En begränsning av de högsta fondavgifterna inom premiepensionen. Det föreslår i dag Pensionsmyndigheten i ett nytt avtal som skickas på remiss till berörda fondbolag. Cirka 150 miljoner kronor kommer 6,7 miljoner pensionssparare och pensionärer spara varje år när fondernas avgifter ytterligare begränsas.

– Syftet är att få ned kostnaderna för spararna och pensionärerna. Det blir inte förbjudet för bolagen att ta ut höga avgifter men de måste lämna full rabatt på bruttoavgifter över 1 procent på räntefonder och 2 procent på övriga fonder, säger Mats Öberg, fondchef.

Redan innan denna förändring återbetalar fondbolagen ungefär två tredjedelar av avgiften till spararna. I våras sattes 3,3 miljarder kronor i återbetalade fondavgifter in på spararnas premiepensionskonton.

Efter revideringen av Pensionsmyndighetens rabattmodell blir högsta möjliga fondavgift för en premiepensionssparare 0,8 procent efter rabatt. När ändringarna träder i kraft från januari 2015 beräknas 6,7 miljoner pensionssparare och pensionärer årligen spara 150 miljoner i lägre fondavgifter.

– Problemen är att en del bolag sätter sin avgift före rabatt väldigt högt vilket gör att avgiften blivit hög trots rabatten. Var tionde sparare finns i förvaltningsföretagens fonder vars avgifter är mer än dubbelt så höga som snittet. Många sparare väljer fonder en gång och ser sedan aldrig över sin avgift.

Förslaget på nytt avtal har skickats på remiss till fondbolagen som kan svara senast den 1 oktober. Den 31 oktober informeras fondbolagen om beslutad revidering av samarbetsavtalet som börjar gälla vid årsskiftet den 1 januari 2015.

Korta pensionsfakta

- Antal premiepensionsfonder: 846
- Totalt fondvärde: 670 miljarder kronor
- Antal sparare och pensionärer med premiepension: 6,7 miljoner
- Fondavgift 2013 i snitt före rabatt: 0,92 procent
- Fondavgift 2013 i snitt efter rabatt: 0,31 procent
- Återbetald fondrabatt för 2013: 3,3 miljarder kronor

Förändrad rabattmodell

- Ny högsta bruttoavgift räntefond: 1 procent

www.pensionsmyndigheten.se

2014-09-03

- Ny högsta bruttoavgift övriga fonder: 2 procent
- Ny högsta avgift efter rabatt för räntefond: 0,42 procent
- Ny högsta avgift efter rabatt övriga fonder: 0,8 procent
- Antal fonder som direkt påverkas av den nya rabattbegränsningen: 259
- Besparing per år: cirka 150 miljoner kronor

Läs pressmeddelandet www.pensionsmyndigheten.se/rabattmodell14.html

Läs mer om den nuvarande rabattmodellen

www.pensionsmyndigheten.se/Prisreduktion.html

Läs senaste rapporten Premiepensionen - pensionsspararna och pensionärerna

www.pensionsmyndigheten.se/Premiesparrapporter.html

För vidare information

Mats Öberg, fondchef, 072-210 23 50

Mattias Bengtsson Byström, pressekreterare, 0736-27 53 83