

pressekreterare  
Ann-Sophie Jonsson  
Tfn 010-454 26 42  
Mobil 072-210 26 42

## 8,5 gånger högre avgift hos dyraste premiepensionsförvaltaren

**Upp till 1 304 kronor per år. Så mycket kan förvaltningen av premiepensionen kosta enligt en ny rapport från Pensionsmyndigheten. Rapporten har kartlagt avgifterna i 20 förvaltningsföretag som tillsammans förvaltar cirka 87 miljarder kronor åt cirka 600 000 sparare i sammanlagt 65 fonder.**

Som en del av sitt uppdrag att stärka pensions sparare och pensionärens ställning som konsumenter följer Pensionsmyndigheten upp förra årets rapport om förvaltningsföretagen inom premiepensionen. I den var högsta förvaltningskostnad hela 13 gånger högre jämfört med förvaltningsalternativet AP7 Såfa, mot 8,5 gånger högre i årets rapport. Det indikerar att Pensionsmyndighetens arbete med att stävja avgifterna har varit framgångsrikt.

### Ny rabattmodell pressar ner kostnaden

– Tack vare den nya rabattmodellen för fondavgifter som Pensionsmyndigheten införde den 1 januari i år har priserna på förvaltningsföretagens fonder pressats ner med en fjärdedel, men vi ser fortfarande att kostnadsspannet är för stort och avgifterna för höga, säger Inger Söderbom, finansanalytiker på Pensionsmyndigheten.

### Klagomålen fördubblades

Klagomålen till Pensionsmyndighetens kundservice rörande förvaltningsföretagen fördubblades mellan 2013 och 2014. Mer än en tredjedel av alla klagomål under 2014 gällde förvaltningsföretagen.

– Kunder som hört av sig upplever marknadsföringsmetoderna som vilseledande, påträngande och aggressiva. En del företag ger sken av att ringa från Pensionsmyndigheten. En kund berättar till exempel om dagliga spam-SMS med uppmaningar att lämna ifrån sig sin PIN-kod trots att telefonen är NIX-spärrad, säger Inger Söderbom.

### Avgifterna minskar pensionen

– En sparare får en femtedel lägre premiepension med sina pengar placerade i den dyraste förvaltningsföretagsfonden jämfört med om pengarna placeras i AP7 Såfa – givet samma avkastning under en genomsnittlig spartid, säger Inger Söderbom.

[www.pensionsmyndigheten.se](http://www.pensionsmyndigheten.se)

Pensionsmyndigheten	Telefon	Fax	E-post	Org.nr
Box 38190 100 64 Stockholm	0771-771 771	08-658 13 00	registrator@pensionsmyndigheten.se	202100-6255

2015-09-24

## Förvaltningsföretagens historik, utveckling och inriktning

Från början tog ett förvaltningsföretag en fast årlig avgift för att välja ut ett antal fonder på fondtorget åt sina kunder. Nu uppger endast två företag att de tar ut en årsavgift. I stället erbjuder många förvaltningsföretag fond-i-fonder. En del företag har gått över till vanliga fonder. De slipper då betala avgift till de underliggande fonderna om det inte är så att de själva förvaltar dessa.

Det finns förvaltningsföretag som bedriver aktiv telemarketing för att värva kunder till fonder inom premiepensionssystemet men inte har tydliga kopplingar till några fonder. En ny typ av företag, som ursprungligen erbjöd el- och teleabonnemang, börjar dyka upp som marknadsförare av premiepensionsfonder. I vissa fall med tydlig koppling till fondbolag i vissa fall inte.

Förvaltningsföretagens historik, utveckling och inriktning visar att det är en heterogen samling företag. Vi väljer att lista 20 företag med utgångspunkt från förra årets rapport. Urvalet är därmed delvis godtyckligt.

## Förvaltningsföretagen – dyrast överst

*Utgår från genomsnittsspararen som har 114 000 kronor på sitt fondkonto*

Förvaltningsföretag	Genomsnittlig fondavgift	Årlig fast avgift	Total årlig kostnad, kronor	Så mycket dyrare än genomsnittsfonden	Så mycket dyrare än AP7 Såfa	Kommentar
Indecap	0,56	660	1 304	309%	853%	Försäkring ingår
Advisor	0,53	645	1 249	291%	813%	
Max Matthiessen	0,73		832	161%	508%	
IKC Fonder	0,72		819	157%	499%	
Zmartic Fonder	0,64		725	127%	430%	
Aktiva	0,62		707	121%	417%	
Independent	0,62		707	121%	417%	
Cicero Fonder	0,57		648	103%	374%	
Naventi	0,56		636	99%	365%	
Allra	0,55		629	97%	360%	
Stellum	0,55		627	96%	358%	
Söderberg & Partners	0,49		559	75%	308%	
JP-Fondval	0,49		559	75%	308%	
Solidar	0,47		533	67%	290%	
Monetar	0,36		412	29%	201%	
Genomsnittsfonden	0,28		319	0%	133%	
Ap7 Såfa	0,12		137		0%	

*Keynes & Partners, Konsument Rådgivningsbyrå, Lundstedt Fond & Finans AB, Svensk Fondanalys och Svensk Pensionstjänst finns inte med i listan. Det beror på att vi inte kan få fram vilka fonder dessa företag placerar spararnas pengar i. Inga fondnamn nämns på företagens hemsidor, bara att de marknadsför sig som förvaltare av premiepension.*

2015-09-24

**Rapportering till tillsynsmyndigheter**

Under september 2015 påtalade Pensionsmyndigheten för tillsynsmyndigheterna Finanasinspektionen och Konsumentverket att flera förmodade överträdelser av regelverken för förvaltningsföretagen skett.

Läs hela [rapporten](#)

Läs mer om [fonderådgivare och förvaltningstjänster](#)

Läs mer om Pensionsmyndighetens [ändrade rabattmodell](#)

Läs [pressmeddelandet](#)

**För vidare information**

Inger Söderbom, finansanalytiker, 072-210 22 98

Monica Petersson, pensionsexpert, 072-210 22 37

Ann-Sophie Jonsson, pressekreterare, 072-210 26 42