



Allra - Pressträff

2017-02-23

Gunnar Axén

- Riksdagsledamot, 1998-2014
- Ordförande Socialförsäkringsutskottet, 2006-2014
- Ordförande för den parlamentariska socialförsäkringsutredningen, 2010-2015
- Ledamot av Finansutskottet, 1998-2006
- Ledamot av Riksrevisionens styrelse, 2003-2006
- Ledamot av Finansinspektionens styrelse, 2003-2006



Åtgärdspaketet

Åtgärder som träder ikraft omedelbart:

1. Utökad översyn av fondverksamheten – organisation, avgiftsstruktur och avkastningsmål

2. All pensionsrelaterad försäljning upphör tillsvidare

3. Ingen koncernintern värdepappershandel till dess att Pensionsmyndigheten meddelat tydliga riktlinjer för vad som gäller

4. En oberoende internationell granskare tillsätts för att gå igenom samtliga transaktioner mellan fonderna och kapitalmarknadsbolaget

”Fondernas avkastning har inte varit tillräckligt bra”

1. Utökad översyn av fondverksamheten – organisation, avgiftsstruktur och avkastningsmål

- Vi kommer att se över avkastningsmål och avgiftsstruktur i syfte att säkerställa att fonderna är konkurrenskraftiga och till bästa nytta för spararna
- Fokus kommer att vara på att öka avkastningen och pressa ner avgifterna
- Dessutom kommer organisationen i fondbolaget ses över och förstärkas

”Stort antal kundklagomål”

2. All pensionsrelaterad försäljning upphör tillsvidare

- Det har inkommit 65 "kundsynpunkter" om Allra till Pensionsmyndigheten som ligger grund för deras beslut.
- Det finns noteringar om kundklagomål men en stor del av synpunkterna är rena kundtjänstärenden.
- Oavsett antalet klagomål och att dessa bör ställas i relation till att Allra har 130 000 sparare, så är varje kritisk synpunkt en för mycket. Värt att notera i sammanhanget är dock att Allra Pension har 0 anmälningar under 2015-2017 hos Allmänna reklamationsnämnden och Konsumentverket.
- Mot bakgrund av den kritik som riktats avseende kundklagomål och försäljning har vi därför beslutat att tillsvidare upphöra med all pensionsrelaterad försäljning tills vi kunnat försäkra oss om högsta möjliga kvalitet i våra fortsatta kundkontakter. Vi kommer även se över utbildning och processer för kvalitetssäkring.

”Frågetecken kring koncernintern
värdepappershandel”

3. Ingen koncernintern värdepappershandel till dess att Pensionsmyndigheten meddelat tydliga riktlinjer för vad som gäller

- Det har ifrågasatts att det ingår ett kapitalmarknadsbolag i Allra-koncernen och att en mindre andel av de egna fondernas värdepappershandel skett genom transaktioner med detta kapitalmarknadsbolag.
- Att det finns kapitalmarknadsbolag inom fondbolagskoncerner är inte ovanligt. De flesta svenska storbanker och pensionsbolag har egna kapitalmarknadsbolag. Nästan hälften av de fondbolag som finns inom premiepensionssystemet handlar med egna kapitalmarknadsbolag.
- Trots detta har vi beslutat att upphöra med koncernintern värdepappershandel till dess att Pensionsmyndigheten meddelat tydliga riktlinjer för vad som ska gälla för den sortens transaktioner.

”Ifrågasatta transaktioner i utländska bolag”

4. En oberoende internationell granskare tillsätts för att gå igenom samtliga transaktioner mellan fonderna och kapitalmarknadsbolaget

- Alla värdepapperstransaktioner sker och har skett i enlighet med policyn för best execution
- Vi har ingen anledning att tro att det har förekommit några felaktigheter
- Eftersom att transaktionerna mellan Allras fonder och kapitalmarknadsbolag har ifrågasatts så har vi beslutat oss för att anlita en oberoende internationell granskare som får i uppdrag att gå igenom dessa och för att säkerställa att de skett utifrån fondandelsägarnas intresse.

Åtgärder som träder ikraft omedelbart:

1. Utökad översyn av fondverksamheten – organisation, avgiftsstruktur och avkastningsmål

2. All pensionsrelaterad försäljning upphör tillsvidare

3. Ingen koncernintern värdepappershandel till dess att Pensionsmyndigheten meddelat tydliga riktlinjer för vad som gäller

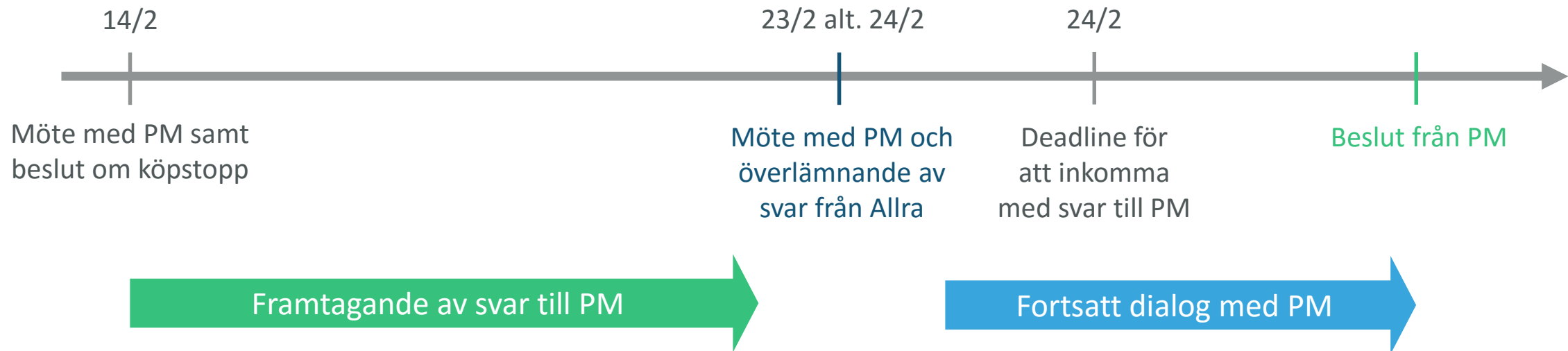
4. En oberoende internationell granskare tillsätts för att gå igenom samtliga transaktioner mellan fonderna och kapitalmarknadsbolaget

Dessa åtgärder kommer vi att diskutera mer ingående med Pensionsmyndigheten i samband med att vi ses för att gå igenom svaret på de frågor som de ställt till oss.

Svaren till Pensionsmyndigheten

- I samband med Pensionsmyndighetens beslut om att köpstoppa Allras fonder fick vi 13 frågor
- Svaren är nu färdiga och kommer nu att överlämnas till Pensionsmyndigheten
- Pensionsmyndigheten har belagt ärendet med sekretess - vi inte kan diskutera frågor eller svar
- Frågorna har handlat om fondverksamheten, värdepapper och interna processer

Överblick av vägen framåt



PM: Pensionsmyndigheten

Frågor?