



Pressmeddelande 2003-12-29

Ny konsolideringspolicy innebär ökad trygghet för spararna

AMF Pension inför nya regler för hur under- respektive överskott i bolaget ska hanteras, s k konsolideringspolicy. Syftet med den nya policyn är att öka förutsägbarheten och därmed tryggheten för kunderna. Det blir en tydligare koppling mellan avkastningen på bolagets tillgångar och den avkastning som den enskilda spararen har på sitt försäkringskapital.

Den nya policyn innebär att AMF Pension inför ett hårt golv och ett hårt tak för hur låg respektive hög konsolideringsgraden i bolaget får vara. Konsolideringsgraden är ett mått på hur stora bolagets tillgångar är i förhållande till åtagandet gentemot kunderna. När konsolideringsgraden är 100 % så är tillgångarna värda lika mycket som kunderna har i sina försäkringar i garanterade medel plus återbäring. När konsolideringsgraden är högre än 100 % finns det en extra buffert i bolaget.

Riktvärdet för konsolideringsgraden i AMF Pensions nya policy är satt till 110 %, med golvet på 100 % och taket på 120 %. AMF Pension kommer alltså i princip alltid ha tillgångar som minst motsvarar åtagandena gentemot kunderna.

Så länge konsolideringen ligger mellan golvet och taket så fördelas bolagets avkastning till spararna på sedvanligt sätt genom återbäringsräntan. Men om den genomsnittliga konsolideringsnivån för de tre senaste månaderna hamnar under golvet så genomförs en så kallad reallokering. Då återtas kapital från de enskilda försäkringarna så att bolagets konsolideringsgrad hamnar ovanför golvet med viss marginal. Garanterade medel berörs dock inte.

Om den genomsnittliga konsolideringsnivån för de tre senaste månaderna å andra sidan ligger ovanför taket så fördelas en extra återbäring till spararna så att konsolideringsgraden hamnar under taket.

- Den nya policyn innebär egentligen att det blir lättare för kunderna att förutse hur deras sparkapital ska utvecklas och därmed ökar tryggheten för dem. En traditionell försäkring är en bra sparform med låg risk som historiskt har gett AMF Pensions kunder en mycket god avkastning. Nu blir den ännu litet bättre och tryggare, säger Ingvar Skeberg, vice VD i AMF Pension.

- Det finns också en rättvisaspekt i detta. I och med att under- respektive överskott fördelas snabbare mellan kunderna minskar risken för att vissa grupper av sparare gynnas på någon annans bekostnad.

I samband med att konsolideringspolicyn ändras införs också tydligare regler för vilken återbäringsränta som ska gälla i AMF Pension vid varje tid.

En beskrivning av policyn finns på förstasidan www.amfpension.se, som länk under Aktuellt.

AMF Pension är ett pensionsbolag, grundat 1973, som ägs av Svenskt Näringsliv och LO gemensamt. AMF Pension är ett aktiebolag som drivs enligt ömsesidiga principer, dvs allt överskott går till spararna. AMF Pension agerar som prispressare på den svenska pensionsmarknaden.



För ytterligare frågor: Ingvar Skeberg, vice VD AMF Pension 070- 349 10 12 eller Conny Johanson, Chef Information 070-216 23 16.

AMF Pension är ett pensionsbolag, grundat 1973, som ägs av Svenskt Näringsliv och LO gemensamt. AMF Pension är ett aktiebolag som drivs enligt ömsesidiga principer, dvs allt överskott går till spararna. AMF Pension agerar som prispressare på den svenska pensionsmarknaden.