

Remissyttrande: Föreskrifter om en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

Finansförbundet har givits möjlighet att yttra sig över Finansinspektionens remiss om Föreskrifter om en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

Finansförbundet ställer sig positivt till att reglerna för kunskap och kompetens för fysiska personer, som tillhandahåller rådgivning om PEPP-produkten, likställs för de olika typer av företag som utvecklar eller distribuerar PEPP-produkten. Oavsett viken aktör man representerar bör reglerna om kunskap och kompetens se likadana ut vid erbjudande av PEPP-produkten. Detta för att säkerställa rättvis konkurrens och ett högt skydd för konsumenter.

Finansförbundet delar även Finansinspektionens bedömning om att det vid rådgivning om PEPP-produkter även bör ställas krav på tillräcklig och relevant kunskap och kompetens om allmän pension, tjänstepension och produkter för långsiktigt sparande.

Finansförbundet är positivt till Finansinspektionens utförliga konsekvensutredning. Det är PEPP-sparinstituten och PEPP-distributörerna som är skyldiga att uppfylla kraven på kunskap och kompetens men Finansförbundet vill ändå peka på några konsekvenser som kan uppstå för de anställda.

Finansförbundet delar inte Finansinspektionens resonemang under *Föreskrifter om hur kompetensen kan uppnås* om att kompetenskraven inte kommer att ha några direkta konsekvenser för de berörda företagen. Finansförbundet är medvetet om att företagen redan täcks in av liknande regler som om hur kompetens (erfarenhet) kan uppnås. Men de reglerna gäller inte just PEPP-produkter eller kompetens om allmän pension, tjänstepension och produkter för långsiktigt sparande. De nya reglerna borde därför ha konsekvenser för berörda företag då PEPP-specifik kompetens och erfarenhet måste uppnås av finansanställda för att möta regelkraven.

Gällande kunskapskravet så har de anställda idag rutin och vana för att gå igenom kontinuerliga kunskapstest i sitt arbete. Självklart blir detta ytterligare ett område som kräver regelbunden inläsning. Det är därför viktigt att det görs tid för utbildning och inläsning på företagen som en del av arbetet, något som har visat sig inte vara en självklarhet.

En studie om kompetensutveckling utförd av Finansförbundet från 2019 visade att endast 53 procent av de finansanställda har genomfört sin planerade kompetensutveckling. I hälften av fallen uteblev planerad kompetensutveckling på grund av hög arbetsbelastning. Detta speglas även gällande studier till licensiering. Två av tre kvinnliga finansanställda använder fritiden till inläsning för att klara licensieringen. Det är en hög och anmärkningsvärd siffra. Resultatet är något bättre bland män där varannan använder fritid till inläsning.

Samtidigt anser Finansförbundet att det är helt grundläggande för finansbranschen att ha kunnig och kompetent personal för att kunna erbjuda bra service och bemötande till kunderna. Finansförbundet vill dock poängtera att kontinuerligt utökade regelkrav

gällande kunskap och kompetens påverkar de finansanställda med en ökad arbetsmängd. Det är därför oerhört viktigt att de finansanställda ges möjlighet att ta sig an kraven på kunskap och kompetens som en del av arbetet.

Finansförbundet noterar också att intresset hittills verkar svalt för PEPP-produkten hos svenska aktörer.

Ulrika Boëthius

Förbundsordförande Finansförbundet

Ella Sjödin

Föredragande