

Varför flyttar man från förvalet?

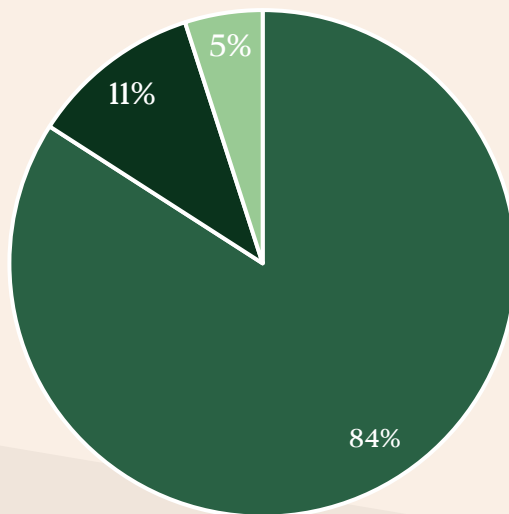
2024

Undersökningens bakgrund, syfte och genomförande

- Syfte: att ta reda på vad som driver flytt samt att följa upp resultatet från den undersökning som gjordes 2021.
- Metod: E-postenkät till kunder som flyttat kapital från KPA Pension
- Genomförande: v 15-17 2024
- Antal respondenter: 1073 svar

Kännedom om var det flyttade kapitalet var placerat är god

Kände du till inför flytten av din tjänstepension att den var placerad hos KPA Pension?

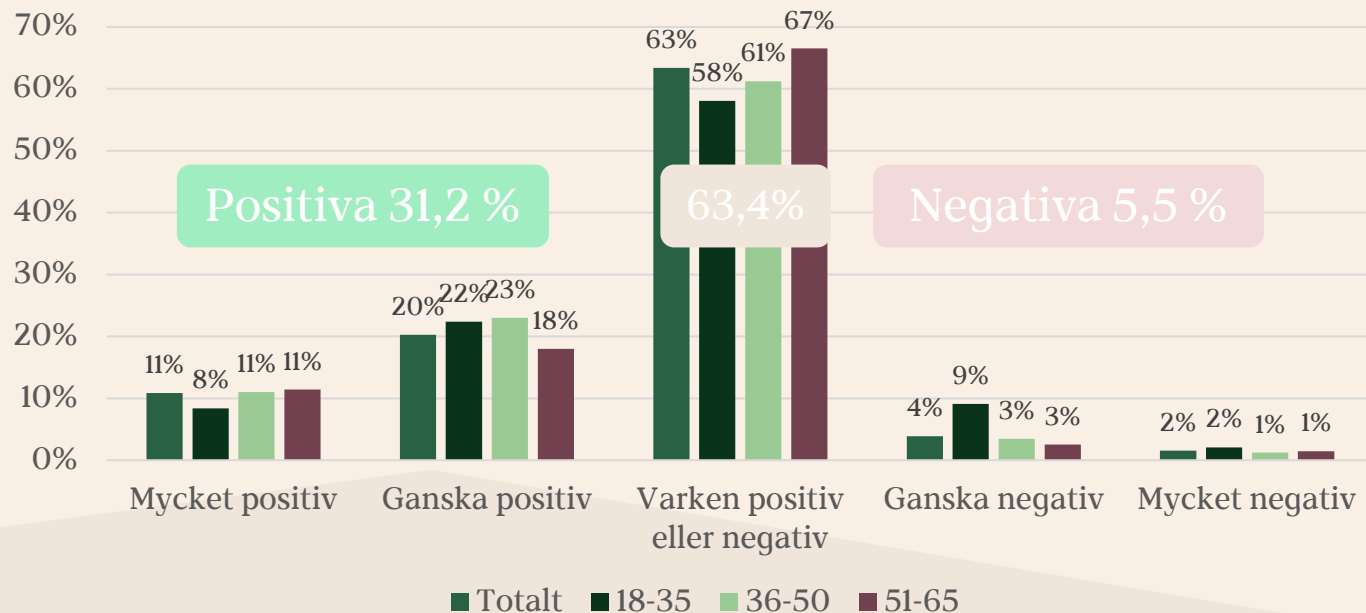


■ Ja ■ Nej ■ Vet ej

I jämförelse med 2021 har andelen med kännedom ökat något

Kommentar: män något säkrare i båda frågorna än kvinnor

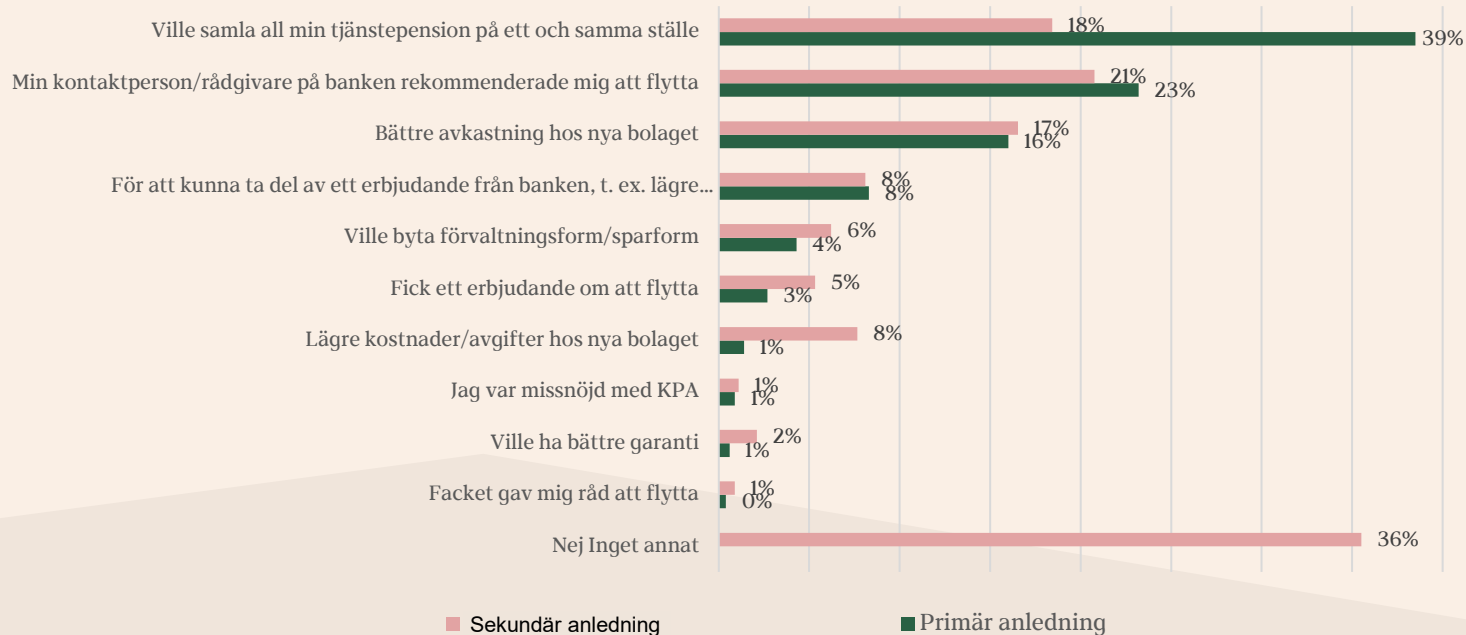
Det är inte missnöje som styr flyttarna. De flesta har en neutral inställning till KPA Pension



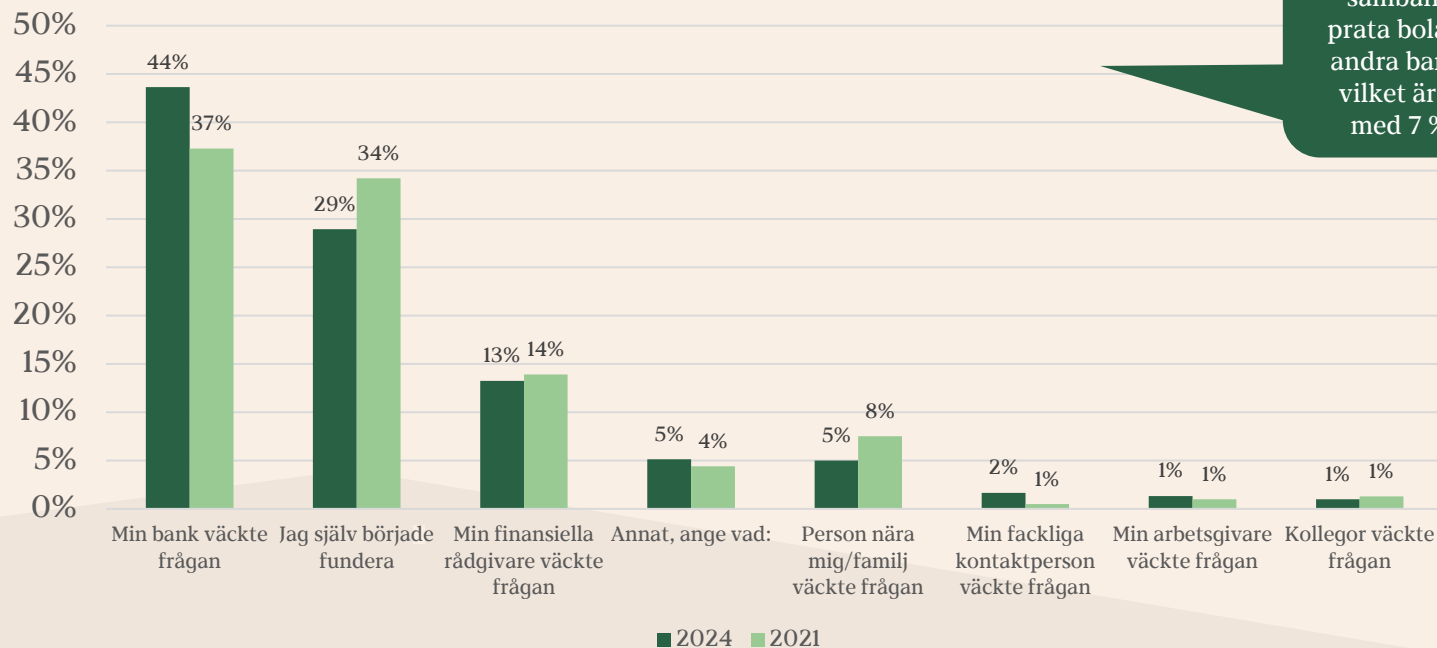
4 av tio har primärt flyttat för att samla all tjänstepension på ett ställe



Det primära skälet att flytta är viljan att samla all tjänstepension på ett ställe

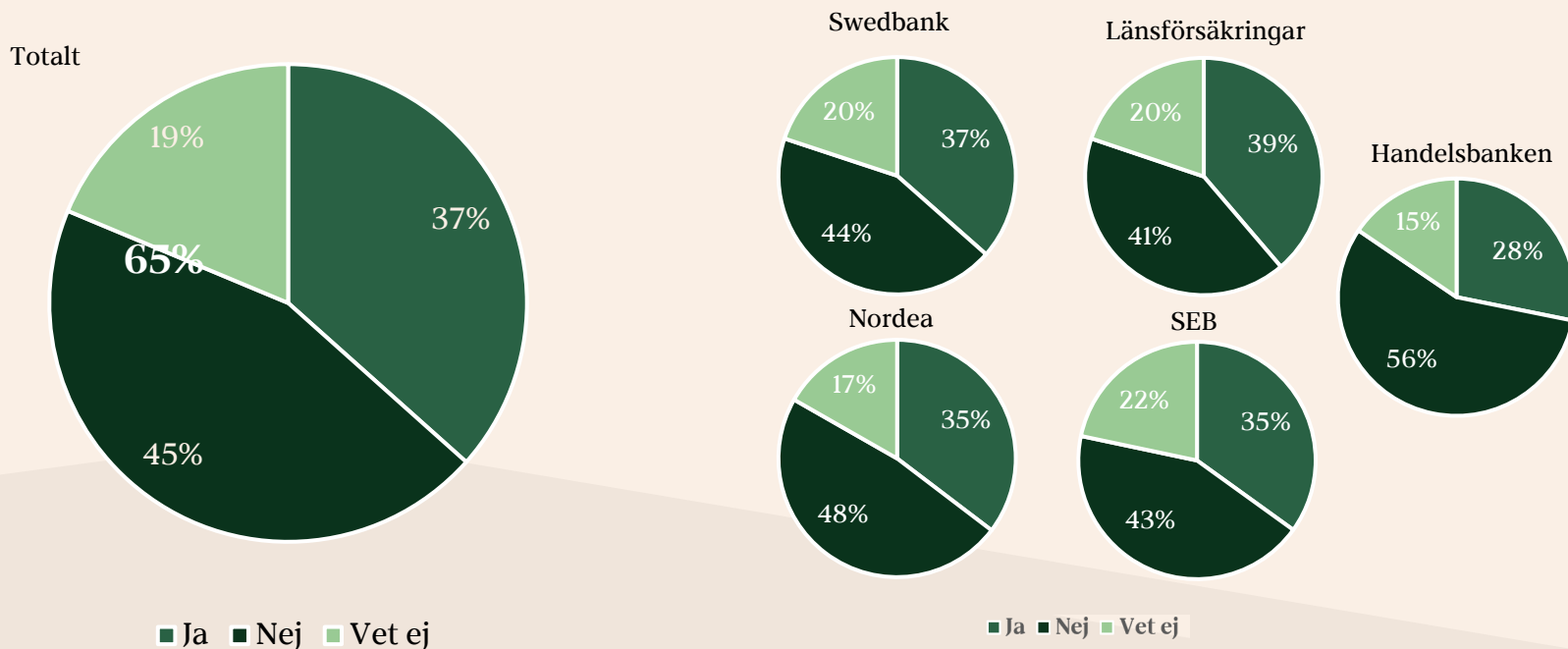


Fyra av tio flyttar initierades av banken



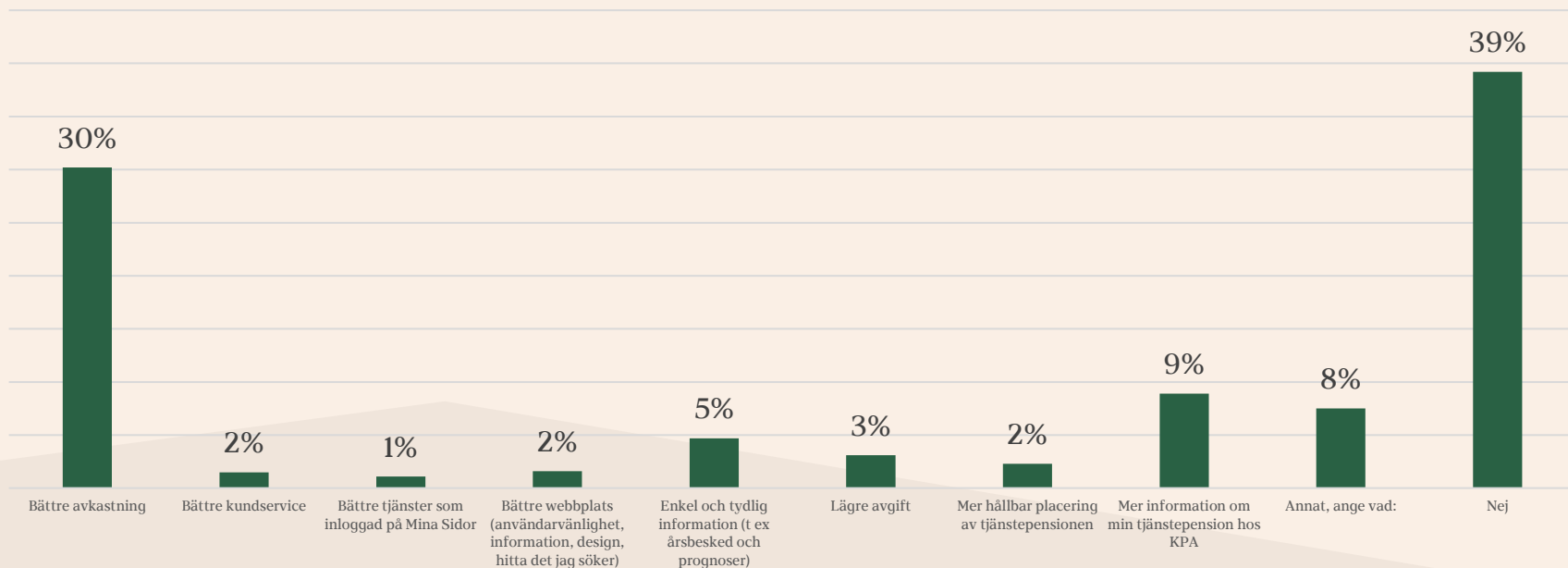
38 % av dessa i samband med att prata bolån. 54% om andra bankärenden, vilket är en ökning med 7 %-enheter

Två av tre känner inte till att de haft en garanti - men de som vet har ökat 5 %-enheter sedan 2021

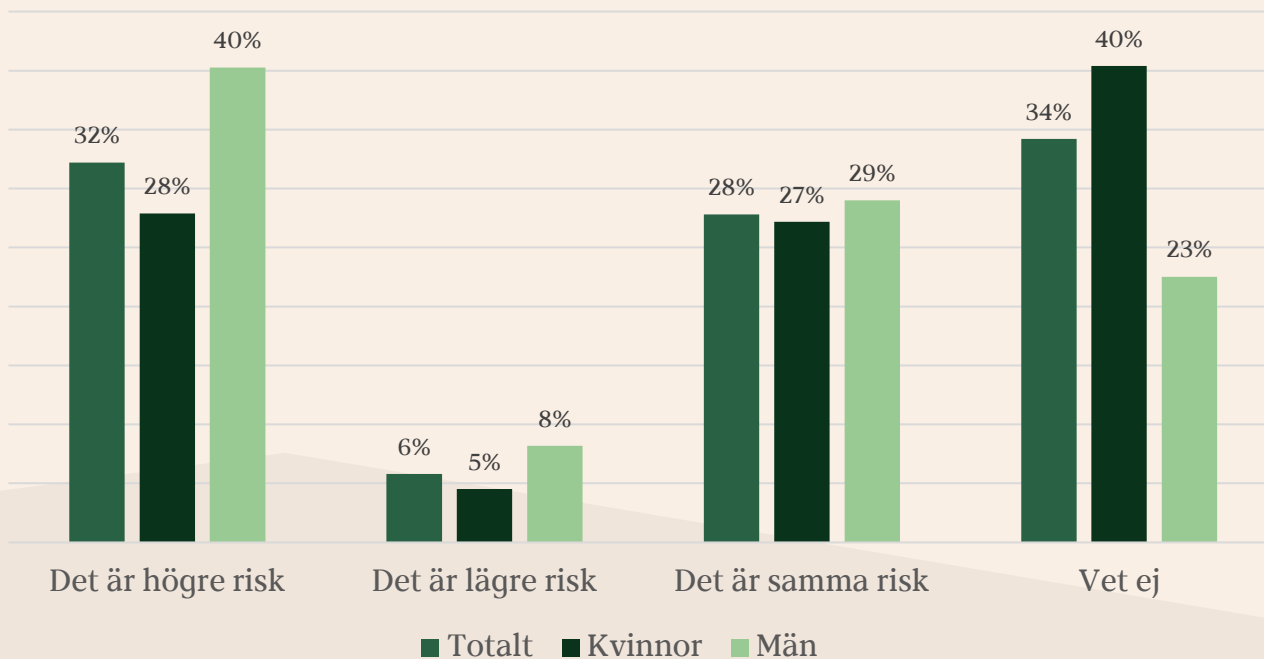


Känner du till om ditt tidigare tjänstepensionssparande hos KPA Pension hade en garanti, som innebär att inbetalade pengar inte kan minska?

Bättre avkastning fortfarande det starkaste argumentet för att stanna kvar, precis som 2021

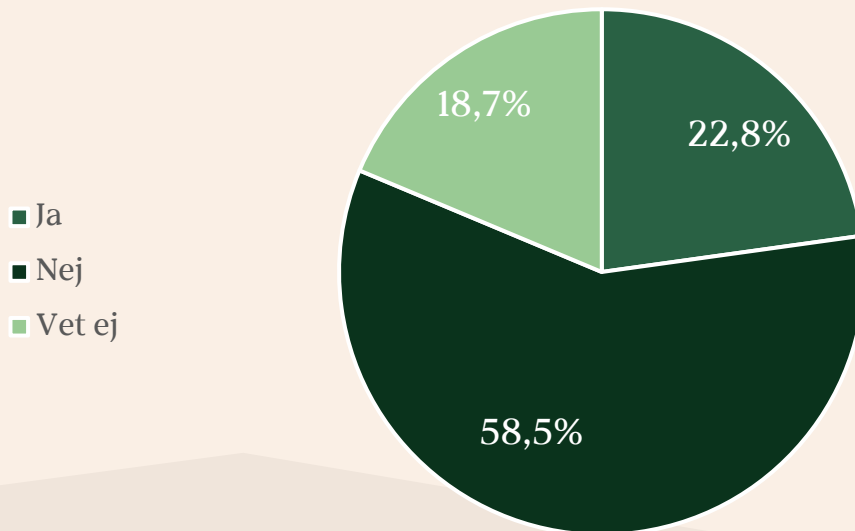


Endast var tredje känner till att det var högre risk i fondförsäkring och en annan tredjedel är okunnig om risken i nya sparandet. Kvinnor i högre grad än män



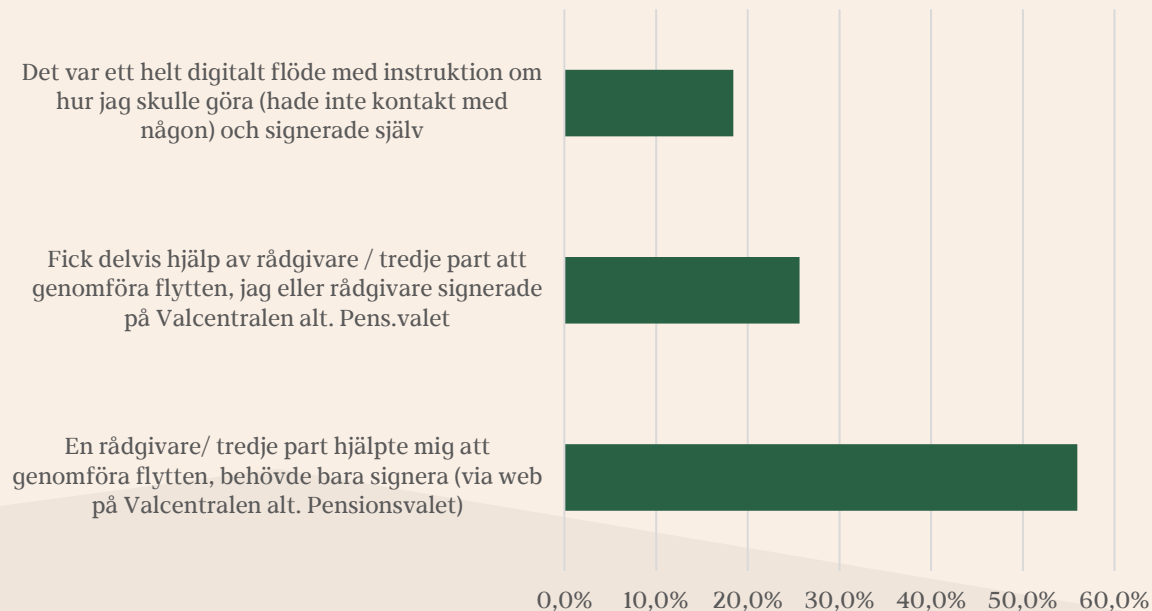
Känner du till om sparandet som du flyttat till nu har lägre, samma, eller högre risk jämfört med det sparandet du hade hos KPA Pension?

Endast var femte kände till att KPA har lägst avgift

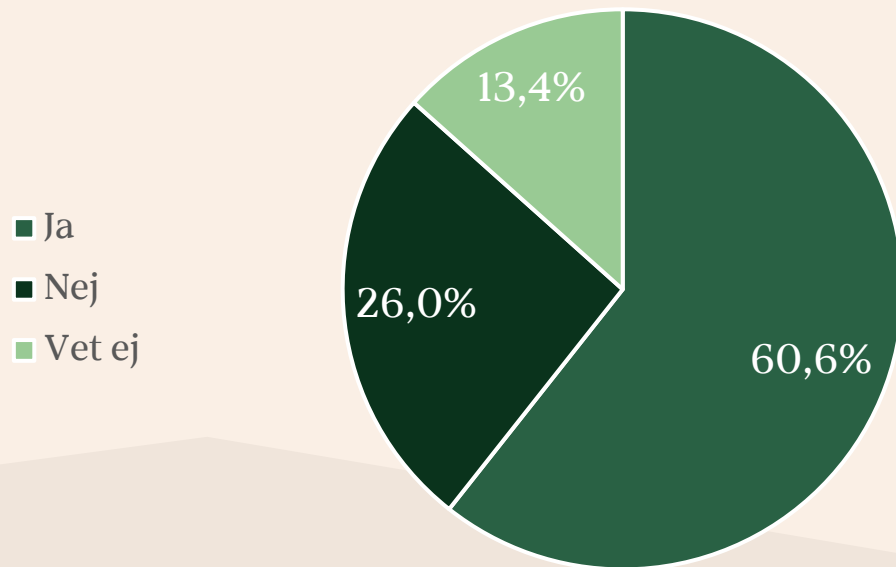


Kände du till att KPA Pension har lägst avgifter för den traditionella försäkringen av alla valbara bolag?

Endast en av fem genomförde flytten själv. Fler än hälften fick hjälp med allt och signerade bara med BankID själva.

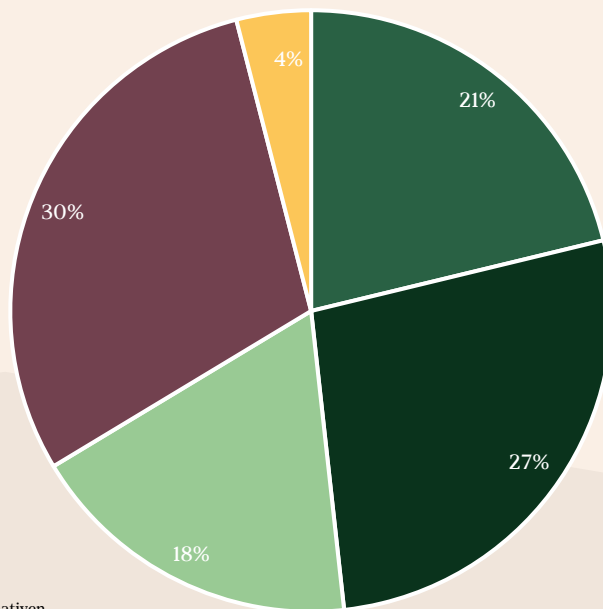


Sex av tio har tagit hänsyn till hållbarhet i nya sparandet



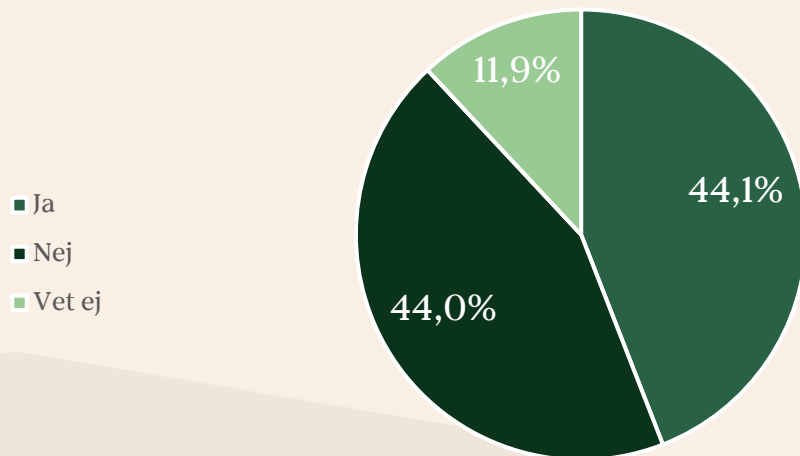
Har du tagit hänsyn till hur hållbar den nya placeringen är?

Var femte jämförde själv olika alternativ, – men vanligast är att inte ha jämfört alls (30 %)



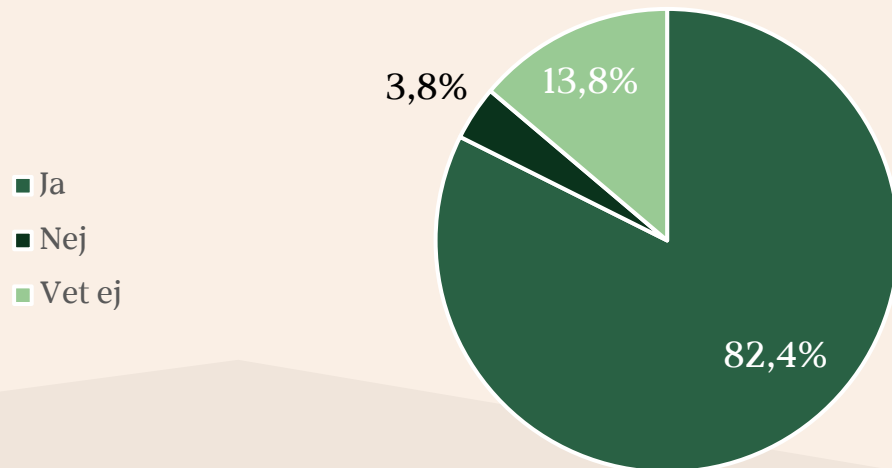
- Ja, jag jämförde själv
- Ja, jag fick hjälp att jämföra
- Ja, jämförde både själv och fick hjälp
- Nej
- Vet ej

Informationsinhämtning från valcentral – lika vanligt att göra som att inte göra



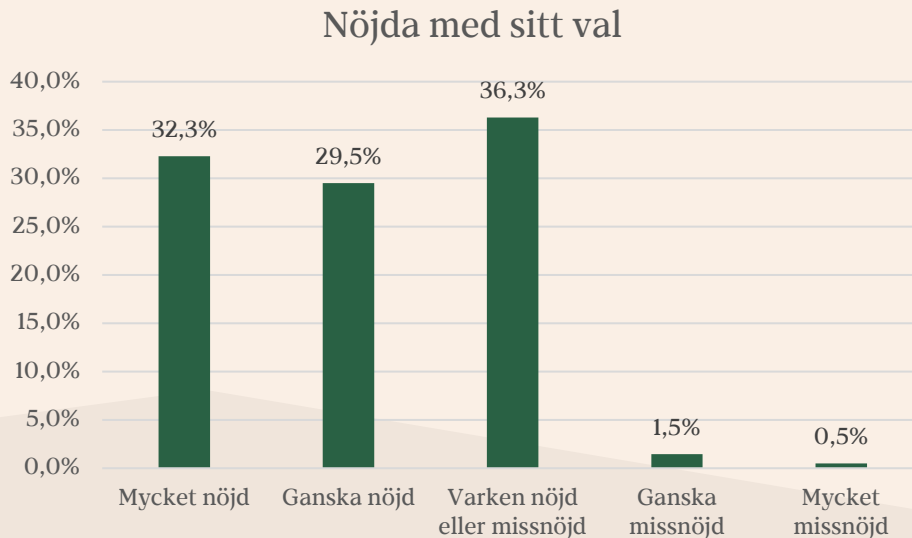
Män, yngre och negativa till KPA i har i högre grad hämtat information från valcentral.

Besök på valcentralen bidrar till trygga val



Bidrog besöket till / informationen till att du kände dig trygg i ditt val?

Sex av tio är nöjda med sitt nya val – få missnöjda



Hur tanken på flytt väcktes samspelar med i vilken grad man är nöjd med sin nya förvaltare. Mest nöjda är de som påverkats av kolleger, därefter att man själv kommit på tanken och om i fallande grad om facket/banken eller arbetsgivaren väckt frågan.

Slutsatser

- **Ökade flyttar:** Flyttvolymerna har ökat betydligt de senaste åren, med en markant ökning mellan 2022 och 2024. Bankernas incitament att locka till sig kunder har ökat med högre premier
- **Låg kundmedvetenhet:** De flesta flyttar går från traditionell försäkring till fondförsäkring, men kunskapen är låg om vad skillnaderna är mellan försäkringsformerna vad gäller avgifter, risk och garanti.
- **Bankernas roll:** Bankerna har ett stort inflytande över individen vilket medför ett ansvar att förse kunden med tillräcklig information för ett medvetet och välgrundat val.
- **Reglering och transparens:** De regler som förbjuder kombinationer av tjänstepensionserbjudanden med andra produkter kan bidra till att göra marknaden mer transparent och rättvis. Krav bör ställas på att individen själv genomför flytten.
- **Valcentralerna:** Valcentralerna har en viktig roll att tillhandahålla information till kunderna.