

## Pensionsmyndighetens föreskrifter om valarkitekturen för premiepensionssystemet;

**PFS 2024:5**

Utkom från trycket  
den 2 december 2024

beslutade av Pensionsmyndighetens styrelse den 13 november 2024.

Med stöd av 4 § förordningen (2009:1175) med vissa bemyndiganden för Pensionsmyndigheten föreskriver Pensionsmyndigheten följande.

### 1 kap. Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter gäller för Pensionsmyndigheten i dess verksamhet med att utveckla och förvalta valarkitekturen i premiepensionssystemet.

### 2 kap. Innehåll

1 § Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

- valarkitekturens beståndsdelar,
- årlig påminnelse, och
- utvärdering.

### 3 kap. Valarkitekturens beståndsdelar

1 § Valarkitekturen för premiepensionssystemet ska minst innehålla ett beslutsstöd med en kunskapsdel för val mellan

1. förvaltning av Sjunde AP-fonden med fördelning enligt 5 kap. 1 a § andra stycket lagen (2000:192) om allmänna pensionsfonder (AP-fonder), det statliga förvalsalternativet, och
2. val av egna fonder som omfattas av fondavtal eller fonder som förvaltas av Sjunde AP-fonden enligt lagen om allmänna pensionsfonder (AP-fonder).

2 § Kunskapsdelen ska innehålla information om risknivå och risknivåns betydelse för den framtida pensionen samt information om förvaltningskostnader, placeringsinriktning och hållbarhet.

3 § Kunskapsdelen ska även innehålla ett frivilligt kunskapstest med grundläggande frågor. Frågorna och resultatet ska ge pensionsspararen information som möjliggör ett medvetet val mellan att stanna kvar i det statliga förvalsalternativet och att välja egna fonder.

4 § Valarkitekturen för premiepensionssystemet ska minst innehålla ett beslutstöd med vägledning för val av egna fonder.

## **PFS 2024:5**

**5 §** I beslutstödet för val av egna fonder ska det finnas målgruppsanpassad information samt vägledning för den som vill sätta samman en egen fondportfölj.

**6 §** Beslutsstödet enligt 4 § ska ge pensionsspararen möjlighet att välja vilka fonder som visas utifrån minst följande information

1. risknivå,
2. förvaltningskostnad,
3. placeringsinriktning, och
4. hållbarhetsinriktning.

### **4 kap. Årlig påminnelse**

**1 §** Valarkitekturen ska innehålla en funktionalitet som erbjuder de pensionssparare som helt eller delvis lämnat det statliga förvalsalternativet att få en årlig påminnelse att se över sitt fondval så att valet vid varje tid överensstämmer med dennes riskprofil och andra för den enskilde väsentliga parametrar.

### **5 kap. Utvärdering**

**1 §** Pensionsmyndigheten ska löpande utvärdera valarkitekturen i syfte att visa

1. om pensionsspararen anser att beslutstödet i valarkitekturen ger tillräckligt stöd för att göra väl övervägda val om hur deras premiepensionsmedel ska förvaltas,
2. om den skriftliga information som Pensionsmyndigheten ska tillhandahålla enligt 64 kap. 26 d § socialförsäkringsbalken har gett önskvärda effekter,
3. om pensionssparare väljer att göra kunskapstestet, och
4. om de pensionssparare som valt en egen fondportfölj efter den årliga påminnelsen väljer att se över och anpassar sitt val mot den målgruppsanpassade information som finns i beslutstödet.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2025.

På Pensionsmyndighetens vägnar

ANNA PETTERSSON WESTERBERG

Lena Aronsson  
(Juridikavdelningen)