



Remissyttrande

Regeringskansliet

Finansdepartementet

Finansmarknadsavdelningen

E-post: fi.remissvar@regeringskansliet.se

fi.fma.fpm@regeringskansliet.se

Promemoria "En utvidgad rätt till återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar (Fi2021/01980)"

FOLIV, Försäkringsorganisationen Liv, har generellt inget att invända mot de förslag som anges i promemorian men anser att vissa delar bör beaktas och mer i detalj genomlysas än vad som anges under vissa delar av denna.

Vad gäller frågan om retroaktiv lagstiftning anser FOLIV att fördelarna överväger nackdelarna just i detta förslag men för övrigt är retroaktiv lagstiftning något som alltid bör undvikas, om det ens övervägs måste en noggrann konsekvensanalys genomföras innan.

FOLIVs syfte och mening är att försöka bidra med att skapa en sund och effektiv försäkringsmarknad och då gäller det från ax till limpa, det vill säga från samarbetet mellan försäkringsbolag och försäkringsförmedlare som då skall utmytna i ett starkare konsumentskydd. Lagar och regelverk i Sverige idag är väl genomarbetat och har klara riktlinjer för vad de förstnämnda två skall följa för att kunderna skall få bästa möjliga råd, skydd och service.

Här vill vi se en fördjupad konsekvensanalys av de kostnader försäkringsbolagen kan komma att belastas med och även hur flytt av försäkring kan påverka försäkringsförmedlare. Beroende på försäkringsbolag och försäkringsprodukt har försäkringsbolaget aktuariellt beräknat en viss löptid och intjäningsförmåga per försäkringskontrakt som skall möta zillmeringskostnaden, (försäljningskostnaden/anskaffningskostnaden) samt också den löpande administrationen till slutdatum per försäkringskontrakt. Om ett försäkringsbolag får ett stort utflöde kommer detta att skapa en obalans vilket påverkar solvensgraden vilket i sin tur påverkar kvarvarande kunder. Denna obalans kommer de kvarvarande försäkringstagarna/försäkrade få lov att täcka. Att vältra över kostnader på dessa kan inte anses vara konsumentskyddande.

Försäkringsbolagen bör kunna ta fram detaljerad information för hur deras försäkringsportfölj är sammansatt och kunna stresstesta för ett lämpligt värsta scenario.

Försäkringsförmedlaren utanför de större aktörerna kan också komma i kläm i de fall de har löpande ersättning för skötsel och administration av sina kunders försäkringar. Vi vill att även detta beaktas,



även här bör försäkringsbolagen kunna ge svar på hur stor denna affär är. Om flytt medför ett stort avbräck för förmedlarna bör även detta beaktas och försöka finna lösning på detta.

FOLIV anser att en högre avgift för flytt borde kunna tillåtas då 600 kronor aldrig kan möta de kostnader som en flytt innebär för både lämnande och mottagande försäkringsbolag. Avgiften tas från försäkringskapitalet vilket innebär en försvinnande liten kostnad för den försäkrade. Här bör man kunna tillåta en betydligt högre fast avgift och i vissa specifika fall kanske även en viss rörlig del.

Enligt uppgift bjuder det mottagande försäkringsbolaget ibland på denna avgift vilket ter sig än märkligare mot detta försäkringskollektiv/ägare/intressenter.

En ytterligare detalj vi också önskar belysa är frågan om vem som är försäkringskund, ägare, försäkringstagare och slutligen försäkrad. Enligt dagens regelverk är det försäkringstagaren som har beslutanderätten om en flytt skall tillåtas. Detta skapar en märklig inlåsningseffekt för den försäkrade som de facto är förmånstagare till försäkringen och dess kapital tillika försäkringsskydd. Situationer uppstår när arbetstagare slutar på egen eller företagets begäran. Att arbetstagare/försäkrad inte får bestämma om flytt och ta med sig sitt kapital till annat försäkringsbolag ter sig märkligt och inte i linje med önskan om konsumentskydd. Vem är den egentliga konsumenten ?

Slutligen vill vi trycka på att försäkringsmarknaden behöver en bredd både vad gäller försäkringsbolag och försäkringsförmedlare då det skapar konkurrens mellan parterna. Denna konkurrens är till fördel för konsumenterna i valet av de båda. Här har en mer eller mindre lyckad koncentring och centralisering av de båda skett under senare år vilket inte alltid gynnar konsumenten.

Slutligen, försäkring av alla slag är ofta ett långvarigt engagemang, särskilt vad gäller pensionsförsäkringar av olika slag. De avtal som tecknas av samtliga inblandade måste vara överblickbara både vid tecknandet och givetvis för den försäkringsperiod försäkringarna är tecknade för. Här är en korrekt rådgivning mot konsument ytterligt viktig men lika viktigt är att inte lagar, regelverk, myndigheter skapar oordning och osäkerhet för försäkringsmarknadens aktörer och i slutledet konsumenten. Varje förslag till förändring måste i detalj genomgå en konsekvensanalys för att säkerhetsställa försäkringsmarknadens väl och ve som i slutänden ger det konsumentskydd som eftersträvas.

FOLIV, Försäkringsorganisationen Liv

Erick Lindmark

Johan-Eric Holmström