

Till:

Finansdepartementet

E-post: fi.remissvar@regeringskansliet.se

Kopia: fi.fma.fpm@regeringskansliet.se

Datum: 2020-05-13

Yttrande: Dnr. Fi2020/ 01016/ FPM

Finansdepartementets promemoria;

Avgifter vid återköp och flytt av fond-och depåförsäkringar

(Fi2020/ 01016/ FPM)

Försäkringsorganisation – Liv (hädanefter FOLIV) har sökt beakta olika konsekvenser av föreslagna förändringar men som också angivits i promemorian är detta inte helt lätt då all information ej finns tillgänglig och därtill är marknaden av naturliga skäl i ständig förändring.

Dock med detta sagt har FOLIV valt att lämna följande åsikter i direkta och korta ordalag om det vi anser bör övervägas i promemorian och vi ger oss ej in i en historisk bakgrundsbeskrivning då det i mångt och mycket redan anges i sagda promemoria.

Inledningsvis anser FOLIV att flytträtten i all väsentlighet är mycket viktig och att den är fri samt även kan ske på ett enkelt och effektivt sätt. Det första för kundens skull och det andra för försäkringsföretagen och i många fall försäkringsförmedlarens skull. All administration som genomförs utan egentlig kostnadstäckning för någon av de senare parterna får en negativ ekonomisk konsekvens då det är tidskrävande och med det kostnadskrävande. Detta medför i förlängningen försämringar för kunderna då kostnader måste tas och betalas på något sätt. Vi anser vidare att försäkringskollektivet inte bör belastas med kostnader för de som lämnar ett försäkringsavtal då det är den försäkrade som av olika och i många fall egna skäl lämnar försäkringskollektivet



FOLIV

Försäkringsorganisationen Liv

Box 249, 133 02 Saltsjöbaden

www.foliv.org

Tel.: +46-(0)705-55 99 09

Vid kostnadsberäkningar måste också hänsyn tas till de så kallade zillmeringskostnaderna och även försäkringskontrakt som är ”back end loaded” där försäkringsföretagen i båda fallen bär en stor del av kostnaden under varierad tid beroende på typ av försäkringsavtal. En fast kostnad som skall gälla för alla försäkringsföretag blir även här svår att genomföra.

Vidare anser FOLIV att en uppdelning mellan olika försäkringsformer är negativt och i synnerhet att som i promemorian avgränsa det till att enbart gälla privata pensionsförsäkringar, individuella tjänstepensionsförsäkringar och kapitalförsäkringar. Den stora andelen försäkringar som i synnerhet bör kunna flyttas är alla tjänstepensionsförsäkringar där arbetstagaren inte är försäkringstagaren. Här är många arbetstagare inlåsta med ett antal olika försäkringslösningar och försäkringsföretag. De stora försäkrade kollektivavtalen bör också beaktas vid ny lagstiftning då arbetstagare även där kanske byter arbetsuppgifter och med det kanske också kollektivavtal. Att göra ett ytterligare lapptäcke med olika regler försvårar för alla berörda.

Vi har idag en välreglerad försäkringsmarknad även om det finns en hel del som behöver förbättras och stärkas. Dock så har lagstiftning och regelverk vad gäller försäkringsdistribution och försäkringsförmedling blivit betydligt tydligare och stramare. Här har bland annat FOLIV varit drivande för att skapa bättre kunskap och arbetssätt för att försäkringsförmedlare skall utföra sina tjänster på ett enligt regelverken korrekt sätt. Om vi utgår från att försäkringsförmedlare följer dessa regelverk vid rådgivning till kund både vid tecknande, flytt eller återköp av försäkring torde här inte finnas större problem. Dokumentation, kunskap och uppföljning vid kundmöten och hur detta skall genomföras finns väl detaljerat för försäkringsförmedlare. Men oavsett vilken av ovan nämnda skall genomföras måste även förmedlaren kunna få ersättning för sitt arbete.

Här vill dock vi med eftertryck påvisa en eventuell fara vid det som kallas ”Churning” på den anglosaxiska försäkringsmarknaden och som uppmärksammades i början av 1990-talet. Begreppet ”Churning” innebär enkelt beskrivet att försäkringsförmedlare eller försäkringsdistributör sätter i system att teckna nya försäkringsprodukter genom att säga upp tidigare tecknade för att få betalt för samma försäkring i flera led. Med mer eller mindre kostnadsfri flytt eller återköp skulle detta möjligen kunna utnyttjas i fel syfte i synnerhet vad gäller fri flytt.

Försäkringsföretagen har kostnader för den administrativa hanteringen både vid tecknande, löpande administration, flytt samt återköp. För detta måste de ta ut kostnader från kunderna. FOLIV anser att det är felaktigt att begränsa detta enligt förslaget i promemorian till en fast avgift då olika försäkringsföretag har olika kostnadsbilder och måste utgå från dessa.



FOLIV

Försäkringsorganisationen Liv
Box 249, 133 02 Saltsjöbaden

www.foliv.org

Tel.: +46-(0)705-55 99 09

Vad vi hellre ser är att Finansinspektionen utövar tillsyn över kostnadsuttagen och genom det kunna bedöma skäligheten för respektive försäkringsföretags avgift för administration och därigenom idka översyn och påverkan. Vidare är vår åsikt att med den konkurrensutsatthet försäkringsföretagen har idag genom försäkringsförmedlarmarknaden bör detta medföra en självreglering om förmedlaren utför sina tjänster enligt regelverket. De försäkringsföretag som utmärker sig med höga kostnader kommer uppmärksammas på kort tid och därför ej vara intressanta av förmedla försäkringsprodukter för.

FOLIV anser med ovan sagda att fri flytt utan kostnad eller begränsning för högre kostnad inte bör införas som nämns i promemorian.

Slutligen anser FOLIV att om mer tid behövs för att genomlys försäkringsmarknaden och konsekvenser än mer bör lagen skjutas på framtiden tills dess detta skett. Vi har tidigare sett lagstiftningar inom försäkringsmarknaden som vi anser bör ha utformats på annat sätt och som de facto försämrats för samtliga berörda aktörer och kunder. Tyvärr ser vi konsekvenser som vi bedömer att lagstiftare med flera inte kunnat se vid skrivning av tidigare lagar gällande försäkringsmarknaden.

Stockholm 2020-05-13

Styrelsen i FOLIV



FOLIV

Försäkringsorganisationen Liv

Box 249, 133 02 Saltsjöbaden

www.foliv.org

Tel.: +46-(0)705-55 99 09