

Finansdepartementet

fi.remissvar@regeringskansliet.se

2020-05-13

Remissvar avseende promemorian Avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar (Fi2020/01016/FPM)

Fondbolagens förening har inbjudits att lämna synpunkter på förslagen i rubricerad promemoria.

I promemorian föreslås en takavgift vid återköp av vissa livförsäkringar (0,0127 prisbasbelopp, cirka 600 kronor). Om försäkringens värde uppgår till ett lägre belopp ska inte någon avgift få tas ut. Reglerna föreslås gälla retroaktivt för försäkringsavtal som ingåtts efter den 30 juni 2007. Begränsningarna föreslås endast gälla för fond- och depåförsäkringar, och inte för övriga traditionella försäkringar.

Föreningen har följande synpunkter.

En grundläggande princip för Fondbolagens förening är att verka för mångfald och valfrihet i det individuella sparandet. Föreningen förespråkar i linje därmed en fri flytträtt som leder till god konkurrens och ett gott konsumentskydd på marknaden. För att en flytträtt ska betraktas som fri får inte de avgifter som tas ut vara så höga att de i praktiken hindrar flyttar. De bör således vara skäliga ur konsumentens synvinkel. Föreningen stödjer förslag som säkerställer att de avgifter som tas ut vid flytt av en försäkring är skäliga och transparenta.

Det är också viktigt att en reglering av avgifter konstrueras så att inte kvarvarande försäkringstagare måste bekosta andra försäkringstagares flyttar. Föreningen ser risker med förslaget i det avseendet, särskilt som det föreslås att regleringen ska gälla retroaktivt. För försäkringsavtal som ingås efter ikraftträdandet har företagen en möjlighet att påverka sina anskaffningskostnader, men för befintliga avtal saknas den möjligheten. Förslaget innebär alltså att vissa försäkringsföretag inte kommer att kunna få täckning för sina kostnader. Föreningen har svårt att bedöma vilken storlek på en flyttavgift som är rimlig att ta ut med hänsyn till företagets kostnader. Det bör dock säkerställas att risken minimeras för att kostnader övervältras på kvarvarande försäkringstagare.

När det gäller traditionell försäkring föreslås i promemorian att försäkringsföretagens faktiska kostnader, såväl administrativa som anskaffningskostnader, alljämt ska få tas ut av försäkringstagare som önskar flytta sitt kapital. Det innebär att det kommer att

vara helt olika villkor för flytt av en traditionell försäkring jämfört med en fond- eller depåförsäkring. Skillnaden mellan försäkringstyperna är emellertid inte nödvändigtvis stor, framför allt inte ur kundens synvinkel. Ur ett konsumentskyddsperspektiv gör sig samma argument för fri flytträtt gällande.

Olika regler för flyttavgifter resulterar i olika marknadsförutsättningar för liknande produkter, vilket snedvrider konkurrensen på marknaden. En snedvridning av konkurrensen är sällan till fördel för konsumenterna. Föreningen menar att det inte finns tillräckliga skäl för att behandla försäkringstyperna på helt olika sätt. De negativa konsekvenserna av olika behandling av kunder och produkter på marknaden bör analyseras noga innan regeringen går vidare med förslaget.

Föreningen har i övrigt inga synpunkter på förslagen.

FONDBOLAGENS FÖRENING

Fredrik Nordström
vd

Helene Wall
chefsjurist