

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm

Stockholm den 12 maj 2020

Dnr Fi2020/01016/FPM

Avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar

Remiss promemoria avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar

Dnr Fi2020/01016/FPM

Söderberg & Partners ger härmed in remissvar på rubricerad promemoria.

Sammanfattning

Söderberg & Partners ställer sig i huvudsak positiva till de föreslagna ändringarna avseende avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar. Söderberg & Partners skulle dock vilja se att beslutet att undanta kollektivavtalad försäkring omprövades. Därtill anser Söderberg & Partners att det är av stor vikt att möjliggöra arvodering av kunder via försäkringskapitalet.

Remissvar

Avgifter vid återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar

Söderberg & Partners är i huvudsak positiva till ökade möjligheter för flytt och tillstyrker promemorians förslag vad avser föreslagna avgifter. Söderberg & Partners anser i likhet med SFM:s remissvar, dock inte att det är motiverat att undanta kollektivavtalsgrundande tjänstepensioner då det är av stor vikt att samma regelverk träffar hela tjänstepensionsmarknaden, dvs. både för individuella- och kollektivavtalsgrundade tjänstepensioner.

Att inkludera kollektivavtalsgrundade tjänstepensioner skulle underlätta för många sparare att kunna flytta sina fribrev och få bättre kontroll över sitt pensionssparande, oaktat om det rör kollektivavtalad- eller individuell försäkring. Det är värt att notera att en flytt till individuell tjänstepension kan medföra bättre villkor för den försäkrade. Söderberg & Partners ser ingen anledning att förneka pensionsspararna med kollektivavtalad tjänstepension möjligheten att ta kontroll över sitt pensionskapital.

Kommentar till promemorians konsekvensbedömning

Söderberg & Partners ansluter sig till SFM:s begäran om en utökad konsekvensanalys, och vill tillägga att Söderberg & Partners anser att det är av stor vikt att skapa förutsättningar för att möjliggöra arvoderade tjänster och produkter till lägre kostnader, utan att distributörer missgynnas i relation till producenter. Ur ett kundperspektiv är det skattemässigt mer fördelaktigt att betala för rådgivning genom försäkringskapitalet, än att betala för tjänsten frikopplat från försäkringen såsom dagens regelverk ser ut. Exempelvis Danmark har infört möjlighet för förmedlare att avtala om ett arvode med kund, där försäkringsbolaget sedan administrerar uttaget av arvodet ur pensionsförsäkringen till förmedlaren. Motsvarande möjlighet på svenska marknaden skulle skapa möjligheter att tydligare separera rådgivningen från produkterna och det skulle även skapa bättre förutsättningarna för oberoende (opartisk) rådgivning. Därtill skulle detta innebära lägre kostnader för de kunder som inte längre önskar rådgivning. Motsvarande arvoderingsmöjlighet bör även införas på kollektivavtalad försäkring, vilket skulle göra det möjligt för dessa pensionssparare att välja till rådgivning.

Söderberg & Partners anser att motsvarande arvoderingsmöjligheter som finns i Danmark bör införas även i Sverige. Om en sådan möjlighet infördes skulle konsekvenserna i det aktuella förslaget inte bli lika omfattande för förmedlarmarknaden eftersom tredjepartsersättningarna i allt större utsträckning skulle ersättas av arvode.