

DISTRIBUTION AV FÖRSÄKRING

Regler om rådgivning och försäljning av försäkringar ska bidra till ett starkt konsumentskydd. För att uppnå detta krävs en gedigen analys av hur marknaden fungerar och vilka intressekonflikter som kan uppstå.

Vid rådgivning och försäljning av försäkringar – gemensamt benämnt distribution – finns det risk för att försäkringstagarna hamnar i informationsunderläge i förhållande till försäkringsföretagen. Det finns också risk för att konsumenterna drabbas negativt av intressekonflikter.

Ett exempel på en intressekonflikt är att en försäkringsförmedlare låter sin rådgivning påverkas av en möjlighet att få provision från ett försäkringsföretag samtidigt som rådgivningen för konsumenten framstår som grundad på opartisk

analys. Konsumentskyddet kan mot denna bakgrund behöva skärpas.

Sedan en tid förbereds och diskuteras flera regleringsförslag, både nationellt och på EU-nivå, som påverkar försäkringsföretagens distribution, försäkringsförmedlarnas verksamhet och ytterst konsumenterna. Det kräver ställningstaganden till exempel om hur konkurrensneutraliteten säkras mellan olika aktörer på distributionsmarknaden, hur intressekonflikter hanteras samt om provisionsbegränsningar bör införas genom lagstiftning.

VAD GÖR SVENSK FÖRSÄKRING?

Svensk Försäkring har löpande kontakter med främst Finansdepartementet och Finansinspektionen om de distributionsfrågor som förbereds för lagstiftning och myndighetsreglering. Det gäller bl.a. EU-direktivet för värdepappersmarknaderna (MiFID II) och EU:s Insurance Distribution Directive (IDD).

Vi följer också noga arbetet med EU-förordningen om faktablad för paketerade och försäkringsbaserade investeringsprodukter för icke-professionella investerare (Priip-produkter). Svensk Försäkring bevakar även frågan om skriftliga avtal vid telefonförsäljning.

Svensk Försäkring deltar på olika sätt i arbetet med regelutveckling. Vi medverkar i offentliga utredningar, besvarar remisser och för som sagt en löpande dialog med politiker och andra beslutsfattare. Utöver detta utvecklar vi i samarbete med våra medlemsföretag olika former av självreglering för försäkringsbranschen. Exempel på detta är rekommendationer för medlemsföretagen om förköpsinformation, faktablad för livförsäkringar och flyttblad. Vi deltar också aktivt i den europeiska branschorganisationen Insurance Europes arbete med att påverka EU-rättens utformning. Därutöver för vi även dialog med andra intressenter, till exempel försäkringsförmedlarbranschen och företrädare för andra finansiella aktörer, om hur konsumentskyddet kan stärkas och om hur regelverken därmed bör utformas.

Vi har också kontakter med Konsumentverket och andra aktörer på konsumentskyddsområdet.

VAD VILL SVENSK FÖRSÄKRING UPPNÅ?

Syftet med Svensk Försäkrings arbete på distributionsområdet är att bidra till väl avvägda regler, både för försäkringsföretag och konsumenter. Vi vill även belysa riskerna med att reglera rådgivning och försäljning av försäkringar utan tillräcklig utredning och analys.

Ytterst handlar det om att skapa ett starkt konsumentskydd. Försäkringsbolagens kunder ska känna sig nöjda och trygga, bland annat genom tillgång till enkel och tydlig jämförbar information. Rådgivning om försäkringslösningar måste utgå ifrån kundens önskemål och behov.

Konsumenternas intressen ska inte påverkas negativt av förekomsten av provisioner eller av andra intressekonflikter som kan finnas i samband med rådgivning och försäljning av försäkringar. Detta kan kräva reglering. Men regelverken måste även här utformas på grundval av en gedigen analys av hur marknaden fungerar, av vilka intressekonflikter som kan uppstå och inte minst av konsumenternas behov. Konsekvensutredningar måste alltid göras för att uppnå ändamålsenliga regler.

Regelverket måste göra det möjligt för försäkringsföretag att distribuera försäkring på olika sätt. Mångfald och konkurrens på distributionsmarknaden är positivt för konsumenterna. Regleringen bör också vara teknikneutral och underlätta kundkommunikation genom digitala kanaler. Dessutom måste nuvarande former för distribution av grupp-försäkring och kollektivavtalad tjänstepension kunna bibehållas. Det kräver överväganden bl.a. om rådgivning till försäkringstagarna.