

M I S S I V

2015-11-02

FI Dnr 14-8233  
Ert dnr Fi 2014/2300



**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 787 80 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

Till regeringen  
finansdepartementet

## **Uppföljning av regeringsuppdrag avseende branschöverenskommelse för ökad transparens vid flytträtt för pensionssparande – missiv till rapport**

### **Sammanfattning**

Finansinspektionen (FI) konstaterar att försäkringsbranschen under ledning av Svensk Försäkring har åstadkommit en överenskommelse i form av en rekommendation kring standardiserad information i anslutning till flytt av försäkringskapital. Rekommendationen är daterad den 10 juni 2015. Rekommendationen avses träda i kraft den 1 januari 2016.

Vissa kompletterande överenskommelser avseende informationsunderlaget återstår dock att slutföra, nämligen införande av s k jämförpris (livförsäkrings motsvarighet till s k Normanbelopp), vilket avses vara klart den 1 mars 2016.

FI avser att följa upp att den standardiserade informationen har införts på det sätt som beskrivits, under loppet av år 2016 under återopande av regler om god försäkringsstandard och därvid noga följa det fortsatta utvecklingsarbetet.

### **Bakgrund och FI:s uppdrag**

Den 19 juni 2014 erhöll FI ett tilläggsuppdrag från finansdepartementet att verka för en överenskommelse i livförsäkrings- och pensionsbranschen om en branschstandard för transparens och informationsfrågor i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde. Uppdraget gavs via ett tillägg till inspektionens regleringsbrev.

Efter att FI redovisat sitt uppdrag i brev den 28 oktober 2014 erhöll myndigheten därefter i regleringsbrevet för budgetår 2015 efter regeringsbeslut 2014-12-19 uppdraget att följa upp att den slutliga rekommendationen ska kunna träda i kraft den 1 januari 2016. Uppdraget ska redovisas senast den 2 november 2015.

Svensk Försäkring (SF) utgör ett branschgemensamt organ och har organiserat och drivit arbetet via en intern referensgrupp bestående av dess medlemmar, samt en styrgrupp med ett mindre antal medlemmar, där också FI har deltagit. Sedan föregående regeringsrapport har styrgruppen träffats vid 5 tillfällen, där SF redogjort för arbetets gång.

Enligt regeringsbeslutet 2014 ska överenskommelsen innehålla principer för

1. hur försäkringsföretagen ska arbeta med att fastställa och uttrycka värdet av det flyttbara pensionskapitalet och
2. hur överskottsmedlen hanteras i företagen [*i samband med flytträtt, styrgruppens anm*].

Det ska tydligt framgå

3. vilka kostnader som behöver betalas och till vem,
4. flyttvärde före och efter flytt, samt
5. påverkan på avgifterna för det kvarvarande kollektivet.

Det är också önskvärt att

6. så kallade Norman-belopp arbetas fram för ökad jämförelse.

*Anm: Numreringen gjord av styrgruppen.*

Det finns – såsom påtalats i tidigare rapport - en avgränsning i uppdraget som inte finns formulerad i det tilläggsuppdrag som FI erhållit, men som angavs i en debattartikel av dåvarande finansmarknadsminister Peter Norman i Dagens Nyheter den 16 juni 2014. Ministern klargör i artikeln att ”utformningen av flytträtten inom den kollektivavtalade tjänstepensionen är - - - ett ansvar för arbetsmarknadens parter” och att regeringen ”har för närvarande inga planer på att föreslå några förändringar” för dessa försäkringar.

Såväl FI som representanter för branschen har i arbetet med utformningen av en branschöverenskommelse formellt beaktat denna avgränsning. FI noterar dock att bolag med huvudsaklig verksamhet inom kollektivavtalad försäkring aktivt har medverkat i utvecklingsarbetet, varför det egentligen saknas orsak till att den information som enligt rekommendation ska lämnas vid flytt mellan olika försäkringsbolag inte likväl skulle behöva lämnas inom ramen för informationen vid flyttar inom kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring.

## **Rekommendationens innehåll**

Innehållet i överenskommen rekommendation liksom mall för flyttblad med de fakta som ska lämnas om *nuvarande* försäkring (avsnitt 3 i rekommendationen och detaljer i bilaga 1 till rekommendationen) samt de fakta som ska lämnas vid förslag om *ny* försäkring (avsnitt 4 och detaljer i bilaga 2) bifogas denna rapport (se bilaga 2). I syfte att underlätta jämförelser för försäkringstagaren / den försäkrade har rubriker och övrig layout uppställts på likartat sätt och även sidbrytningen ska vara likartad. En ordförklaringslista har bilagts faktablad. Vidare innehåller rekommendationen vissa årliga generella informationskrav under försäkringstid om möjligheterna att flytta försäkringens värde (se avsnitt

2). Rekommendationen anknyter till relevanta delar i gällande informationsföreskrifter (FFFS 2011:39) från FI.

FI har även varit i kontakt med Tjänstepensionsförbundet (ett branschorgan som företräder merparten av tjänstepensionskassorna) som inte haft några synpunkter på rekommendationens innehåll.

### **Branschens genomförda och kvarstående arbete**

FI ställer sig bakom innehållet i den uppföljningsrapport daterad 2015-09-28 som SF och projektstyrgruppen utformat när det gäller beskrivningen av det arbete som hittills lagts ner på frågeställningarna. Rapporten bifogas (bilaga 1).

FI finner det tillfredsställande att branschen självpåtaget och utan åläggande från myndigheterna har arbetat fram en del i rekommendationen som avser att undanröja administrativa hinder vid flytt – se avsnitt 5 i rekommendationen. Oaktat att denna punkt inte ingick i regeringsuppdraget, anser FI det viktigt att alla berörda bolag anammar även denna del i rekommendationen.

FI anser det mycket väsentligt att information kommer att lämnas av alla försäkringsbolag och tjänstepensionskassor för de typer av försäkringar som rekommendationen omfattar och på det sätt som anvisats för de ansökningar om flytt som inkommer efter kommande årsskifte. Vidare bör också informationens innehåll uppdateras i årliga värdebesked och genomföras vid samma tidpunkt. FI avser att följa upp informationsfrågorna genom riktade undersökningar.

Dessutom kvarstår arbete med genomförande av punkt 6 i uppdraget, nämligen *jämförpris* liknande det så kallade Normanbeloppet som ska redovisas för fondsparande. Arbetet bedrivs i projektform under ledning av Konsumenternas Försäkringsbyrå och planerna är att denna information bör göras så individualiserad som möjligt i syfte att förbättra beslutsunderlaget för den enskilde konsumenten. Beräkningarna ska avse valsituationen mellan olika bolag vid såväl flytt som vid nyteckning.

Detta arbete kan bedömas som komplicerat och har tyvärr inte kunnat slutföras i anslutning till ikraftträdandet av nu gällande rekommendation. För regeringens kännedom översänds en sk branschständpunkt daterad den 10 juni 2015 avseende behandlingen av detta jämförpris (se bilaga 3). Planerna är att arbetet ska vara slutfört till den 1 mars 2016, då en ”delleverans” avses ske. FI avser att delta i detta arbete som myndigheten bedömer som viktig ur konsumentsynpunkt. FI har erfarit att flera bolag har höjt avgiftsuttaget vid flytt och FI avser nu att i möjligaste mån försöka påskynda utvecklingsarbetet. FI vill härvid även hänvisa till vad som framhölls i myndighetens rapport den 28 oktober 2014 avseende denna fråga.

Föredragande i detta ärende har varit aktuarie Göran Ronge, senior försäkringsjurist Anders Lindkvist samt analytikerna Moa Langemark och Catarina Erséus.

Med vänlig hälsning

Åsa Larson  
Områdeschef Försäkring

Göran Ronge  
Handläggare

### BILAGOR

Bilaga 1: Flytttransparens – uppföljningsrapport från projektstyrgruppen, den 9 oktober 2015

Bilaga 2: Branschrekommendation avseende informationsgivning i samband med flytt, beslutad den 10 juni 2015

Bilaga 2a: Fakta inför flytt – information om din nuvarande försäkring, bilaga 1 till rekommendationen

Bilaga 2b: Fakta inför flytt – information om en ny försäkring, bilaga 2 till rekommendationen

Bilaga 3: En branschståndpunkt om jämförpris vid köp av livförsäkringsprodukter av sparandetyyp, beslutad den 10 juni 2015