

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Yttrande

Stockholm 2019-11-21

Förslag till nya regler om avgifter för återköp och överföring av livförsäkring; FI Dnr 17-21914

Sammanfattning

Svensk Försäkring anser att det är viktigt att föreskrifterna ges en teknikneutral utformning. De bör också tillåta att försäkringsföretagen kan ta ut avgifter för de kostnader som den administrativa hanteringen av återköp och flyttar faktiskt innebär för företagen och övriga i försäkringstagarkollektivet. I det fortsatta arbetet med föreskrifterna bör dessa hänsyn beaktas bl.a. vid avgränsningen mellan direkta och indirekta kostnader.

Förslagets bakgrund

Genom att riksdagen antagit propositionen *En effektivare flytträtt av försäkringssparande* införs vissa bestämmelser i försäkringsrörelselagen om begränsningar av avgiftsuttaget vid flytt eller återköp av försäkringssparande. De nya lagbestämmelserna avser dels kostnader för den administrativa hanteringen, dels anskaffningskostnader. Lagbestämmelserna om kostnader för den administrativa hanteringen kompletteras av ett bemyndigande. De remitterade föreskrifterna grundar sig på detta bemyndigande och avser således enbart kostnader för den administrativa hanteringen.

Övergripande synpunkter

En grundläggande princip på området är att en flytt eller ett återköp varken ska missgynna den lämnande försäkringstagaren eller det kvarvarande försäkringstagarkollektivet (jfr prop. 2018/19:124 sid. 31 och 32). Föreskrifterna bör därför utformas så att försäkringsföretagen även fortsättningsvis kan ta ut avgifter för de kostnader som den administrativa hanteringen av återköp och flyttar faktiskt innebär för företagen och övriga i försäkringstagarkollektivet (jfr prop. 2018/19:124 sid. 64).

Det är också viktigt att föreskrifterna ges en teknikneutral utformning. Utvecklingen går i allt större utsträckning mot digital hantering av flytt och återköp. Detta är i

grunden eftersträvansvärt. Digital hantering är i regel mindre personalintensiv och kan därmed bl.a. leda till lägre administrationskostnader, något som i förlängningen gynnar både försäkringstagarna och företagen. Om kostnader för att använda digitala lösningar vid flytt eller återköp inte får tillgodoräknas i tillräcklig omfattning minskar incitamenten för digitalisering. Detta måste beaktas bland annat när avgränsningen mellan direkta och indirekta kostnader görs.

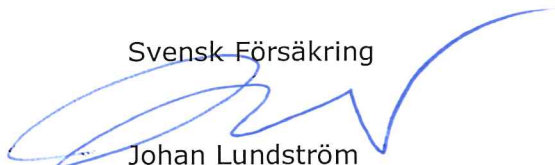
Direkta kostnader

I de nya lagbestämmelserna om avgifter vid flytt eller återköp begränsas de avgifter som får tas ut för administrationskostnader vid flytt eller återköp till direkta kostnader (4 kap. 17 § c försäkringsrörelselagen). Avgränsningen motsvaras i föreskriftsförslaget av bestämmelser om att avgifter för den administrativa hanteringen ska avse åtgärder som utförs för att uppfylla en begäran om återköp eller flytt. Enligt Svensk Försäkring vore det naturligt att i föreskrifterna i stället använda motsvarande avgränsning som i lagtexten, dvs. uttrycket direkta kostnader. Det ger tydligare uttryck för att kostnaden ska vara kopplad till själva flytten/återköpet.

Ett skäl till att avgiftsuttaget inte bör knytas till en *begäran om flytt* är att det inte skulle stämma överens med hur flyttprocessen fungerar i praktiken. En del i flyttprocessen är t.ex. att s.k. flyttblad lämnas enligt Svensk Försäkrings rekommendation om informationsgivning i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde. Flyttbladen innehåller jämförbar information om nuvarande försäkring och om den försäkring som konsumenten överväger att flytta till. En begäran om flyttblad görs i allmänhet innan en begäran om flytt. Rekommendationen bygger nämligen på att tillgång till flyttbladen i detta skede underlättar ett välgrundat ställningstagande. Vi erinrar om att Finansinspektionen uttalat att rekommendationen ger uttryck för god försäkringsstandard. Kostnader för att ta fram och tillhandahålla denna information bör enligt Svensk Försäkring kunna ingå i avgiftsunderlaget.

Gränsdragningen mellan direkta och indirekta kostnader är knappast självklar i alla delar. Detta gäller inte minst it-relaterade kostnader. Om regleringen ska vara teknikneutral bör förutsättningarna för att få kostnadstäckning för manuell handläggning jämfört med digital hantering vara likartade. Vid digital hantering används givetvis it-system i större utsträckning. I detta ligger att kostnadstäckning bör vara möjlig för t.ex. drift av it-system som används vid flytt eller återköp, i vart fall om dessa kostnader kan identifieras och kopplas till flytt eller återköp. Enligt Svensk Försäkring finns det anledning att i denna del utveckla och nyansera resonemanget i den kommande beslutspromemorian.

Svensk Försäkring



Johan Lundström

Svensk Försäkring



Rickard Sobocki