

2021-06-15

R E M I S S V A R



Regeringskansliet
Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen

FI dnr 21-13285
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Finansdepartementets promemoria En utvidgad rätt till återköp och flytt av fond- och depåförsäkringar (Fi2021/01980)

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker förslagen i promemorian.

FI:s syn på återköp och flytt av fond- och depåförsäkring

Mot bakgrund av myndighetens uppdrag förespråkar FI regler om flytträtt som leder till en väl fungerande marknad för försäkringssparande och som skyddar både de kunder som vill utnyttja sin rätt att flytta eller återköpa och de kunder som kvarstår hos försäkringsgivaren.

FI delar bedömningen i promemorian att det finns ett starkt konsumentskyddsintesse av att kunna återköpa och flytta försäkringssparande även för äldre försäkringsavtal. Det ska vägas mot nackdelarna av en utvidgad återköps- och överföringsrätt. Som framgår av FI:s rapport *Konsekvenser av en utvidgad rätt till återköp och överföringar*¹ och av promemorian finns det drygt 500 000 äldre individuella fond- och depåförsäkringsavtal med ett kapital om 142 miljarder kronor som i dag inte kan återköpas eller överföras. För försäkringstagarna är en möjlig konsekvens av förslaget att försäkringsavgifterna höjs. FI bedömer dock i rapporten att det inte är troligt, utifrån konkurrensförhållandena på marknaden. Ett fåtal företag står för nästan hela beståndet av försäkringar vars värde inte kan överföras. De företagen skulle påverkas genom ökade försäkringstekniska avsättningar och ökade kapitalkrav, vilket i sin tur minskar solvenskvoterna. Alla företagen bedöms dock även fortsättningsvis klara solvenskapitalkraven. En ändring enligt förslaget kan också påverka ägarna till dessa företag genom minskat utrymme för utdelningar. Sammantaget anser FI att fördelarna med förslaget överväger nackdelarna.

¹ Av den 30 november 2020, FI dnr 20-24666

Avgifter vid återköp och flytt

För konsumenter som vill återköpa eller flytta sitt sparande är det positivt om reglerna om avgiftsuttag är tydliga och kostnaderna är begränsade. En nackdel med begränsade avgifter är om begränsningen medför att avgiftsuttaget inte motsvarar de verkliga kostnaderna, så att kvarvarande kollektiv får bära delar av kostnaderna. Förslaget omfattar dock bara avtal som är äldre än 15 år, för vilka det inte längre bör finnas några kvarstående anskaffningskostnader. Eftersom det inte bör vara några större skillnader vad gäller administrativa kostnader för återköp och överföringar av äldre avtal jämfört med nyare avtal instämmer FI i att samma bestämmelser om avgiftsuttag bör gälla för äldre avtal som för nyare.

Detta remissvar har beslutats av generaldirektör Erik Thedéen efter föredragningen av juristen William Svärd. I den slutliga handläggningen har även seniora aktuarien Göran Ronge och seniora finansinspektören Daniel Lundin deltagit.

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedéen
Generaldirektör

William Svärd
Jurist