

2012-04-20

B E S L U T S P R O M E M O R I A



FI Dnr 10-2144

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

Ändringar i föreskrifter och allmänna råd om information som gäller försäkring och tjänstepension

Sammanfattning

Finansinspektionen beslutar om ändringar i föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension.

Ändringarna innebär att kraven på försäkringsföretagen utökas något när det gäller att lämna information innan fondförsäkring eller depåförsäkring meddelas. I övrigt är ändringarna redaktionella och avser att förtydliga och rätta några skrivfel i grundförfattningen. Reglerna börjar gälla den 1 juli 2012.

Utgångspunkter

Finansinspektionen beslutade den 13 juni 2011 föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension. Dessa föreskrifter och allmänna råd trädde i kraft den 1 april 2012, och ersatte då FFFS 2011:35 om information som gäller livförsäkring och tjänstepension och FFFS 2011:36 om information som gäller skadeförsäkring. I fråga om understödsföreningar som får fortsätta att utöva verksamheten eller är under likvidation gäller FFFS 2003:7 om information till livförsäkringstagare.

De föreskrifter som nu ska beslutas börjar dock gälla den 1 juli 2012. Syftet är att ge försäkringsföretagen tid att anpassa sig till förändringarna.

Motiv och överväganden

Finansinspektionen gör huvudsakligen ändringar som är av redaktionell karaktär. Avsikten är att förtydliga reglerna och i två fall att rätta felskrivningar.

Ändringarna i 1 kap. 1 § och 2 kap. 2 § innebär att begreppet ”individuell livförsäkring” och ”livförsäkringsprodukter” ändras till ”privat individuell livförsäkring” eller ”privata individuella livförsäkringsprodukter”. Därmed används enhetliga termer i föreskrifterna när det gäller information i form av faktablad.

I föreskrifterna används ordet ”gäller” i stället för ”tillämpas” om regler som försäkringsföretag, pensionsstiftelser eller tjänstepensionsinstitut ska följa. Detta medför ändringar i 1 kap. 2 § och i bilaga 2 under inledningen till punkten A.

Ändringen i tredje stycket i inledningen till punkten A bilaga 2 innebär en viss utvidgning av skyldigheten att lämna information innan fondförsäkring eller depåförsäkring meddelas. Detta gäller dock endast om det enligt ett sådant avtal kan inträffa att försäkringskapital inte kan betalas ut till följd av att ersättningsberättigade saknas. Enligt den nuvarande lydelsen ska försäkringsföretag lämna information enligt punkterna 1, 7 och 10. Finansinspektionen ändrar till punkterna 1–7, 10 och 18–20, då innehållet grundas på allmängiltiga regler i det konsoliderade livförsäkringsdirektivet¹. Detta innebär således att försäkringsföretagen inte ska lämna information enligt punkterna 8, 9 och 11–17.

Några skrivfel rättas i punkterna B b) och C 3 i bilaga 2. Vidare förtydligas avsnittet om beräkningen av geometriskt medelvärde i bilaga 4, samtidigt som ett skrivfel rättas.

Remissinstansernas kommentarer

Svensk Försäkring tillstyrker de föreslagna förtydligandena och har inte några invändningar mot ändringarna i övrigt. De föreslår dock att det ovan nämnda utvidgade informationskravet ska börja gälla den 1 juli 2012, vilket Finansinspektionen instämmer i.

Svensk Försäkring tar i sitt remissvar upp ytterligare frågor som inte berörs av det förslag som Finansinspektionen har remitterat. Organisationen önskar förtydliganden när det gäller depåförsäkring i bilaga 2. Det gäller bestämmelser som rör byte och val av fonder. Organisationen föreslår att dessa bestämmelser formuleras mer allmänt så att de även omfattar byte och val av alla placeringslag som är tillgängliga i depåförsäkring. Finansinspektionen avser att behandla denna fråga i sitt regelgivningsprojekt med anknytning till Solvens 2-direktivet.

Den andra frågan rör de allmänna råden om faktablad i bilaga 3 som i punkten l anger att vissa uppgifter bör lämnas om avgiftsnivå för en fondförsäkringsprodukt. Som organisationen påpekar stämmer det att en förändring av reglerna om hur avgifter i fonder ska redovisas trädde i kraft den 1 juli 2011. Det gäller nya regler som finns i artikel 10 i Kommissionens förordning (EU) nr 583/2010². Förordningen är direkt tillämplig i svensk rätt. I stället för den totala avgiftsnivån TER (total expense ratio) ska fonden informera separat om årlig avgift och prestationsbaserad avgift. Finansinspektionen avser att återkomma även till denna fråga i det ovan nämnda regelgivningsprojektet.

Den tredje frågan som Svensk Försäkring tar upp gäller hur faktablad bör lämnas. Organisationen uppfattar att faktablad är lämpliga som informationsmate-

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/83/EG av den 5 november 2002 om livförsäkring.

² Kommissionens förordning (EU) nr 583/2010 av den 1 juli 2010 om genomförande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG rörande basfakta för investerare och villkor som ska uppfyllas när faktablad med basfakta för investerare eller prospekt tillhandahålls på annat varaktigt medium än papper eller på en webbplats.

rial i ett skede när kunden ännu inte har bestämt sig för produkt eller försäkringsgivare, dvs. innan kravet på fullständig förköpsinformation gäller. Finansinspektionen vill peka på att 2 kap. 2 § betonar informationens allmänna värde för konsumentens beslut och att de anslutande allmänna råden nämner värdet av faktabladet som underlag när en konsument ska jämföra produkter. Finansinspektionen avser att i det ovan nämnda regelgivningsprojektet återkomma till frågor om när förköpsinformation bör lämnas i olika situationer, inklusive fall när distansavtal erbjuds.

Förslagets konsekvenser

De redaktionella ändringarna innebär att reglerna förtydligas utan att det innebär negativa effekter för berörda företag, försäkringstagare, ersättningsberättigade på grund av försäkring eller för den som erbjuds att teckna försäkring. För konsekvensanalysen av föreskrifterna i allmänhet, såsom berörda företag och kostnadsuppskattningar, hänvisas till beslutspromemoria till grundförfattningen FFFS 2011:39.

Utvidgningen av skyldigheten att lämna information innan fondförsäkring eller depåförsäkring meddelas bedöms ha små eller inga ekonomiska konsekvenser för de berörda företagen i form av administrativa kostnader. De avser krav på information som är naturliga för alla livförsäkringar av sparandetyper och de har sin bakgrund i det ovan nämnda konsoliderade livförsäkringsdirektivet. De berörda företagen kan behöva en viss tid till att anpassa sig till reglerna. Ändringarna träder därför i kraft den 1 juli 2012.