

Datum
2017-09-22

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen,
Enheten för försäkring,
pension och myndighetsstyrning
103 33 Stockholm

Remissyttrande
Ärende: Fi2017/02580/FPM
Förslag: En ny lag om försäkringsdistribution (Ds 2017:17)

Nya regler för distribution av försäkring (Ds 2017:17)

Ett förslag till lag om försäkringsdistribution har lagts fram i Ds 2017:17. Svensk Försäkring har beretts möjlighet att yttra sig över förslaget. Folksam ställer sig bakom det remissyttrande som Svensk Försäkring lämnar, med följande kompletterande synpunkter och förslag till lösning.

Nationella krav för kollektivavtalad försäkring

Genom förslaget till ny lag om försäkringsdistribution genomförs Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution i svensk rätt. I promemorian lämnas förslag på krav som går utöver direktivets och som motiveras utifrån specifika problem och behov på den svenska marknaden. Ett sådant förslag avser ytterligare krav vid distribution av pensionsförsäkring.

I Ds:en motiveras de ytterligare kraven bl.a. med att det finns intressekonflikter även vid distribution av pensionsförsäkringar och att det är angeläget att de särskilda kraven även ska tillämpas vid distribution av pensionsförsäkringar som är exponerade mot marknadsvolatilitet.

Folksam delar i sak bedömningen att kundskyddet, dvs. skyddet för den försäkrade individen, ska vara lika högt när det gäller kollektivavtalad försäkring som när det gäller annan försäkring. För kollektivavtalad försäkring finns dock redan ett skydd, genom att de jämbördiga kollektivavtalsparterna förhandlar fram lösningar som omhändertar dessa problem och att försäkringsbolaget ansluter sig till den framförhandlade modellen.

Varje nytt regelkrav som läggs fram medför i någon form administrativa kostnader, och/eller andra kostnader som i någon form kommer att påverka slutanvändaren, individen. I lagförslaget tar lagstiftaren höjd för risken med överreglering genom att föreslå att Finansinspektionen får meddela föreskrifter med nödvändiga undantag från skyldigheterna som åläggs distributörer av pensionsförsäkring, med hänsyn tagen till den relevanta marknads funktion och med beaktande av skyddet för kunder. Det är ofta både nödvändigt och lämpligt att överlämna den mer detaljerade regleringen till Finansinspektionen, dock inte i fall där nödvändiga gränsdragningar relativt enkelt kan göras redan av lagstiftaren själv.

Dessa ytterligare krav med ökad administration och kontroll av efterlevnad riskerar, om de införs, att påverka den svenska modellen med kollektivavtalade pensioner, där kollektivavtalsparterna förhandlar fram pensionslösningar. De lösningar som förhandlas fram anger i detalj innehåll och omfattning av produkter samt att dessa endast kan tillhandahållas av vissa tillståndspliktiga institut. De krav som parterna ställer gäller oavsett i vilken form verksamheten bedrivs, dvs som försäkringsföretag eller som tjänstepensionsföretag.

Förslag

Folksam föreslår mot bakgrund av ovanstående att lagstiftaren istället väljer att använda den lagstiftningsteknik som redan idag tillämpas i 1 kap 7 § punkt 4 i försäkringsavtalslagen (2005:104), där det anges att bestämmelsen inte gäller för kollektivavtalsgrundad försäkring, om försäkringen följer en överenskommelse mellan en arbetsgivarorganisation och en central arbetstagarorganisation. Motsvarande form av reglering återfinns i 1 kap 4§ i Finansinspektionens föreskrifter 2011:39, där det anges att det är avtalsparterna som får avtala om vilken information som ska lämnas, hur och av vem.

I det fall lagstiftaren önskar säkerställa att kraven på begränsningar av tredjepartsersättningar får genomslag kan en sådan begränsning enkelt föras in i lagtexten, t.ex. genom en hänvisning till att ersättningar inte får vara utformade i strid med bestämmelserna i Ds:ens förslag till 6 kap 7-8 §§.

Genom att använda en sådan lagstiftningsteknik förenklas hanteringen för samtliga involverade parter vilket på sikt minskar kostnaderna, inte minst de administrativa kostnaderna för att hantera regleringen.

Stockholm 2017-09-22



Jens Henriksson
Koncernchef