



## Svenska Aktuarieföreningen

---

2019-11-29

**Finansinspektionen**

Box 7821

103 97 Stockholm

### Remissvar diarienummer FI Dnr 19-21914

Svenska Aktuarieföreningen (i det följande Aktuarieföreningen) ger följande synpunkter på förslag till nya regler om avgifter för återköp och överföring av livförsäkring.

Detta remissvar har beretts av en remissgrupp som består av medlemmar i Aktuarieföreningens livförsäkrings- och tjänstepensionsnämnd. Aktuarierna har representerat ömsesidiga bolag och vinstutdelande bolag. Vidare har aktuarierna representerat såväl traditionell- som fondförsäkringsverksamhet.

### Sammanfattning

Aktuarieföreningen ger följande rekommendationer

Aktuarieföreningen tillstyrker Finansinspektionens föreslagna föreskrifter, men efterfrågar en djupare konsekvensanalys.

### Aktuarieföreningen lämnar följande kommentarer till förslaget

Frågan kring reglering av flyttavgifter ställer två viktiga perspektiv mot varandra. Det ena är ett marknadsmässigt perspektiv och det andra är bolagens möjligheter att efterleva grundläggande aktuariella principer kring kontribution och skälighet. Aktuarieföreningen menar att hänsyn till kontributions- och skälighetsprincipen är överordnat i resonemanget kring flyttavgifter.

Argumentationen utifrån det marknadsmässiga perspektivet innebär att föreskrifter som ger bolagen stor frihet kring vilka kostnader avgiften ska täcka kan leda till diskrepans mellan olika bolags avgifter. En kund som har försäkringar i olika bolag och önskar samla dem hos ett bolag riskerar att basera sitt beslut på vilket bolag det är billigast att flytta ifrån istället för vilket bolag som erbjuder den bästa lösningen. En sådan föreskrift kan straffa bolag med en effektiv flytt-ut-process och gynna bolag med en ineffektiv flytt-ut process. Mot detta måste bolagens möjligheter att efterleva principerna kring kontribution och skälighet betraktas. De försäkringstagare som ger upphov till kostnader ska också stå för dessa om man följer kontributionsprincipen, alternativt för vinstdrivande bolag ska det finnas skälighet mellan försäkringskollektiven. För att inte rucka på principerna kring kontribution och skälighet krävs det en

---

Svenska aktuarieföreningen  
c/o Föreningshuset  
Virkesvägen 26  
120 30 Stockholm

Tel : 08-556 06 142 (8:30 – 12:00)  
E-post: kansli@aktuarieforeningen.se

Web : [www.aktuarieforeningen.se](http://www.aktuarieforeningen.se)

föreskrift som ger bolagen tillräckligt stor frihet att inkludera de direkta kostnader som faktiskt finns kopplat till flyttprocessen. Aktuarieföreningen menar att de föreslagna föreskrifterna, givet lagstiftningen, ger bolagen en tillräcklig frihet att ta ut de kostnader som försäkringstekniskt bör bäras av de individer som flyttar, men det är viktigt att den frihet som nu ges också bibehålls. För att säkerställa att försäkringsbolagen tolkar föreskriften på samma sätt rekommenderar Aktuarieföreningen att FI genomför en undersökning på området om två år.

Aktuarieföreningen menar att konsekvensanalysen från Finansinspektionen är bristfällig i vissa avseenden. Här menar Aktuarieföreningen att Finansinspektionen är för grund i analysen och slutsatserna. Att, som Finansinspektionen gör i 3.2.2, konstatera att endast en liten del av bestånden berörs till en början anser Aktuarieföreningen är en otillräcklig konsekvensanalys. Om föreskrifterna förväntas ha påverkan på längre sikt måste konsekvensanalysen sträcka sig längre fram i tiden och inte bara konstatera nuläget vid införandet. Vidare nämner FI att det inte kan uteslutas att bolagen väljer att frivilligt tillämpa reglerna även på äldre avtal. Om FI bedömer detta som en trolig väg borde även konsekvensanalysen omfatta detta scenario.

Vidare nämns i andra stycket under 3.1 att försäkringsföretag som på grund av föreskrifterna sänker sina överförings- och återköpsavgifter kan tänkas kompensera för det genom att höja försäkringsavgifterna för de kvarvarande kunderna om de inte vill minska sina vinster eller återbärningar. Dessa eventuella kostnadseffekter väntas dock, enligt FI, bli marginella. Ömsesidiga bolag och ej vinstutdelande aktiebolag ska fördela uppkomna kostnader på de försäkringskollektiv som gett upphov till kostnaderna. Därmed torde bolag som tvingas sänka sina överförings- och återköpsavgifter på grund av föreskrifterna samtidigt höja försäkringsavgifterna för de kvarvarande kunderna. Det är oklart hur FI kommit fram till att dessa kostnadseffekter väntas bli marginella och även här anser Aktuarieföreningen att konsekvensanalysen är otillräcklig.

#### Om Svenska Aktuarieföreningen

Svenska Aktuarieföreningen utgör en sammanslutning av personer, som utövar aktuariell verksamhet i Sverige eller eljest har intresse för sådan verksamhet eller därmed besläktad vetenskaplig forskning. Föreningens ändamål är bland annat att främja aktuarievetenskapen, att främja god utbildning och vidareutbildning av aktuarier samt att avge yttranden om ämnen inom föreningens intresseområden

För Svenska Aktuarieföreningen



Marcus Granstedt

Ordförande  
Svenska Aktuarieföreningen