

Fi2017/02580/fpm
Finansdepartementet
Enheten för försäkring,
pension och myndighetsstyrning
103 33 Stockholm

Yttrande
2017-09-22

En ny lag om försäkringsdistribution (Ds 2017:17)

1 Yttrande

Advokatfirma Dahlgren & Partners får härmed avge följande yttrande angående rubricerat.

2 Allmänt om förslaget

Dahlgren & Partners välkomnar förslaget om en uppdatering av den tidigare lagen om försäkringsförmedling från år 2005. Marknaden har under den senaste tioårsperioden genomgått stora förändringar. Vi har bland annat noterat otydligheter gällande gränsdragningen mellan försäljning och rådgivning, ifrågasättanden av olika typer av provisioner samt förändrade uppdrag för valcentraler m.m. Det konstateras även att många detaljfrågor ska lösas via föreskrifter utarbetade av Finansinspektionen. Tidsramarna är pressade och vissa förslag kräver betydande omställningar hos berörda aktörer. Det är angeläget att det finns rimlig tid för sådant arbete.

3 Våra synpunkter

- A. Regeringen fortsätter med att ge Finansinspektionen allt större makt. Myndigheten blir både lagstiftande, verkställande och dömande. En sådan ordning är en stor fara för rätts säkerheten.

- B. Flera administrationsbolag inom den kollektivavtalade tjänstepensionsförsäkringen ingår idag försäkringsavtal för annans räkning. De hanterar därtill andra sysslor som typiskt sätt hanteras av försäkringsförmedlare och försäkringsbolag. Den verksamhet de bedriver är enligt förslagets lagtext försäkringsdistribution och verksamheten undantas inte uttryckligen av lagtextens lydelse. Det kan även med fog ifrågasättas om den verksamheten kan anses undantagen enligt direktivets utformning. Av utredningen framgår emellertid att sådan verksamhet inte ska anses utgöra försäkringsdistribution.

Grunderna för detta framgår inte helt tydligt. Om verksamheten ska vara undantagen vore det bra om det kunde komma till uttryck i lagtexten.

- C. Personliga rekommendationer avseende finansiella instrument och diskretionärt förvaltade tillgångar i depå- och fondförsäkringar ska anses vara investeringsrådgivning, men vad som ska gälla för råd angående traditionellt förvaltade försäkringar är fortfarande oklart. Här krävs ett förtydligande för att aktörerna på marknaden överhuvudtaget ska veta vilka regler som gäller beträffande försäkringsdistribution.
- D. Rätten att ta emot och behålla ersättning från tredjepart har diskuterats mycket. Dahlgren & Partners anser principiellt att ingen skillnad ska göras mellan försäkringsdistributörer och oberoende försäkringsförmedlare. Ett förslag skulle kunna vara att 4 kap. 3 § skrivs om på så sätt att innebörden blir att varken en försäkringsdistributör eller försäkringsförmedlare får ta emot och behålla ersättning i samband med försäkringsdistribution av någon annan än kunden.
- E. I förslaget till IDD förekommer användningen av begreppet "kund". Vid användningen är det i dagsläget otydligt om man avser en "icke professionell kund", en "professionell kund" eller båda. Ett tydliggörande är på sin plats.
- F. I lagen (2003:863) om finansiell rådgivning till konsument regleras rådgivning till konsument. Dahlgren & Partners föreslår att ordet "konsument" ändras till "icke professionell kund" i enlighet med förslaget om lagen (2007:28) om värdepappersmarknaden.
- G. Även kundbegreppet i fråga om tjänstepensionsförsäkring måste utvecklas. Är kunden den arbetsgivare som bekostat försäkringen eller den anställde som erhåller förmånen?
- H. Dahlgren & Partners föreslår att ovanför definitionen av begreppet "tjänstepensionsförsäkring" (1 kap. 10 § pt. 24) införs en definition av begreppet "pensionsförsäkring" i enlighet med vad som utvecklas i promemorian s. 99.



Magnus Dahlgren

Advokat