

REKOMMENDATION

Informationsgivning i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde

Inledning

I samband med att en försäkringsförmedlare (nedan förmedlare) medverkar till att flytt av pensionsförsäkringars värde genomförs, nedan kallat flytt, kan det inledningsvis konstateras att denne i samband med flytt, precis som vid förmedlingsåtgärder i övrigt, skall vidta de åtgärder som krävs enligt lagar, föreskrifter, god försäkringsdistributionssed mm angående information, rådgivning, avrådande och dokumentation.

Svensk Försäkring har tagit fram en rekommendation för försäkringsföretagen (dvs försäkringsgivarna) angående försäkringsföretagens informationsgivning i samband med flytt. Svensk Försäkrings rekommendation om informationsgivning i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde, senast version daterad 2020-07-01-, nedan kallat Svensk Försäkrings rekommendation.

Svensk Försäkrings rekommendation innehåller instruktioner om hur försäkringsföretagen skall informera försäkringstagaren vid en flytt.

Till exempel skall avgivande försäkringsföretag till försäkringstagaren lämna särskild information om den nuvarande försäkringen och mottagande försäkringsföretag skall lämna särskild information till försäkringstagaren om den eventuella nya försäkringen. Informationen från respektive försäkringsföretag skall lämnas i så kallade flyttblad enligt mallar i Svensk Försäkrings rekommendation bilaga 1 och bilaga 2.

SFM ställer sig bakom Svensk Försäkrings rekommendation och ser det som positivt att försäkringsföretagen på ett enhetligt sätt lämnar information till kunder.

Nedan följer två utdrag från Svensk Försäkrings rekommendation. SFM tolkar dessa två stycken på så sätt att i de fall avgivande och mottagande försäkringsföretag vet om att en försäkringstagare företräds av en förmedlare så skall respektive flyttblad sändas även till förmedlaren.

”När en försäkringstagare eller ett ombud med fullmakt att företräda försäkrings- tagaren begär upplysningar inför en flytt ska det avgivande bolaget så snart som möjligt och senast inom 14 dagar tillhandahålla flyttblad enligt avsnitt 3 i denna rekommendation till försäkringstagaren respektive ombudet.”

”När en försäkringstagare eller ett ombud med fullmakt att företräda försäkrings- tagaren begär flyttblad för en mottagande försäkring ska det mottagande bolaget så snart som möjligt och senast i samband med nyteckning alternativt när bolaget bekräftar att flytt är möjligt till gällande försäkring tillhandahålla flyttbladet enligt avsnitt 4 i denna rekommendation till försäkringstagaren respektive ombudet.”

Försäkringsföretagen skall tillhandahålla flyttblad inom vissa tidsfrister. För avgivande försäkringsföretag framgår som ovan att det skall tillhandahållas så snart som möjligt och senast inom 14 dagar efter begäran om upplysningar inför en flytt. För mottagande försäkringsföretag å andra sidan är den bortre tidsfristen att flyttblad skall lämnas senast i samband med nyteckning alternativt när bolaget bekräftar att flytt är möjligt till gällande försäkring.

Sällan utgör innehållet i ett flyttblad i sig den fullständiga information en förmedlare och dennes kund behöver inför en flytt. Flyttbladens innehåll utgör ofta bara en del av det en förmedlare måste ta hänsyn till i sin rådgivning. Vidare är delar av innehållet i ett flyttblad inte alltid relevant inför en kunds ställningstagande om flytt skall göras eller ej.

I vissa fall får kunden flyttbladen från försäkringsföretagen efter det att förmedlaren haft möte eller möten med kunden.

Oavsett om kunden vid tillfället för rådgivningen med förmedlaren fått flyttblad eller ej från försäkringsföretaget har förmedlaren ett ansvar för att kunden inför råd om eventuell flytt får relevant och tillräcklig information om försäkringarnas innehåll, dess avgifter och all annan information som i övrigt skall lämnas i samband med råd- givning och som krävs för upprättande av sådan dokumentation som beroende på situationen krävs.

Huruvida kunden och förmedlaren fått flyttblad eller ej från försäkringsföretagen påverkar alltså inte en förmedlares ansvar gentemot kunden.

Det noteras att Svensk Försäkrings rekommendation inte omfattar kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring. Oavsett om försäkringsföretag, med hänvisning till rekommendation eller annat motiv, inte lämnar flyttblad angående sådan försäkring så har en förmedlare fortfarande samma ansvar för att kunden får tillräcklig information inför en flytt, precis som i fallen vid flytt av icke kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring.

Rekommendation från SFM

SFM rekommenderar att en förmedlare skall vara väl insatt i innehållet i Svensk Försäkrings rekommendation angående informationsgivning i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde och kunna informera kunder om hur försäkringsföretagen enligt den skall lämna information.

SFM vill särskilt lyfta fram avsnitt 3 och avsnitt 4 i Svensk Försäkrings Rekommendation, samt dess bilaga 1 och bilaga 2, som viktiga att kunna redogöra för.

SFM rekommenderar att förmedlare för kunden skall förklara vikten av att flyttblad begärs från försäkringsföretagen och förmedlaren skall, när så är lämpligt, biträda kunden i att begära flyttblad från försäkringsföretagen.

SFM rekommenderar att i de fall ett flyttblad finns tillgängligt för förmedlaren så skall förmedlaren i samband med försäkringsdistribution använda de delar av innehållet i flyttbladet som är relevanta för kunden.

SFM rekommenderar att förmedlare, när så är möjligt, medverkar till att tidsfristerna i Avsnitt 5 i Svensk Försäkrings rekommendation hålls.

Länk till Svensk Försäkrings rekommendationen och tillhörande bilagor angående informationsgivning i samband med flytt av pensionsförsäkrings värde:

<https://www.svenskforsakring.se/globalassets/rekommendationer/rekommendationer-om-information-till-kunder/rekommendation-flyttinformation-2020-06-09.pdf>

Antagen av styrelsen i SFM den 25 augusti 2020