

Pensioner och förmåner 7 april 2017:

Försäkringsförmedlare bör också införa flyttstandard

Den rekommendation om flyttstandard som Svensk Försäkring införde i januari 2016 har inte fungerat så bra som det var tänkt. Rekommendationen som i praktiken är obligatorisk eftersom den innebär god försäkringssed, innehåller också åtgärder mot administrativa hinder. En kapitalflytt ska få ta högst 60 dagar, men branschen kan av kartellskäl inte anta någon rekommendation om flyttavgifter.

–Svensk Försäkring anser att flyttstandarden fungerar väl, men att det finns en del brister. Därför har vi startat ett projekt för att se över om det behövs göras några ändringar. Min Pension ser också över möjligheten att införa elektroniska flyttblad. Vi skulle också gärna se att försäkringsförmedlarna inför en motsvarande flyttstandard, säger Johan Lundström, chefsjurist Svensk Försäkring.

Enligt Helena Palmgren, vd Brummer Life, så är det fortsatt svårt, tidskrävande och dyrt att genomföra flyttar av pensionskapital.

–Bolagen använder fortsatt egna flyttblanketter och kräver nya underskrifter i flera led av den som vill flytta. Det är inte heller alla aktörer som anser att de omfattas av rekommendationen. Det är även en hel del bolag som inte följer rekommendationen om att ange flyttbart kapital och flyttavgifter på kundernas årsbesked, säger Helena Palmgren.

Folksamns produktchef Daniel Barr tycker att diskussionen om flyttstandard borde breddas till frågor som hur man säkrar att det är kunden som vill flytta och inte en rådgivare eller säljare. Nästan alla flyttar som genomförs går från traditionell till fondförsäkring.

När det gäller flyttavgifter lär det komma besked från regeringen i juni. Enligt Finansinspektionen finns drag av oskälighet i rådande flyttavgifter. Konkurrensverket föreslår att flyttavgifter ska begränsas efter att en kund haft en fondförsäkring i fem år och efter åtta år för kunder med traditionell försäkring. Ett annat förslag är att avskaffa alla flyttavgifter för fribrev efter dessa tidsgränser. De kan vara förslag som dyker upp i regeringens besked om en effektiviserad flytträtt i juni.