



Kredittilsynet
Postboks 100 Bryn
0611 OSLO

Vår dato 18.08.2009
Deres dato 23.06.2009
Vår referanse DM226794/AH
Deres referanse 09/5822

Hørings svar – Forslag til ny forskrift om kontoføring og kontoutskrift i livs- og pensjonsforsikring

Det vises til høringsnotat vedrørende overnevnte forskrift datert 23. juni 2009.

Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO) anser at gjeldende forskrift ikke i tilstrekkelig grad gjør kontoinformasjon forståelig for livs- og pensjonskundene. At kunden får forståelig informasjon om produktet han kjøper er en grunnleggende rettighet. Vi deler Kredittilsynets oppfatning om at dekkende og mer forståelig informasjon i tillegg vil kunne bidra til å styrke konkurransen blant leverandørene.

Forslaget innebærer at kontooppsett og terminologi ikke skal være forskriftsfastsatt. Utfordringen med å gjøre informasjonen forstått kan dermed løses med mer pedagogisk bruk av tallstørrelser, illustrasjoner og språk.

- Høringsnotatet foreslår at forståeligheten kan fremmes ved at kompleksiteten reduseres. Kompleksiteten foreslås redusert ved at informasjon om kursreguleringsfond, risikoutjevningfond og andel kursreserver ved flytting utelates fra kontoføringen. NHO mener denne informasjonen er viktig og derfor må omfattes av informasjonen til kunden.
- For at informasjonen skal gi nødvendig forståelse og fremme konkurranse er det svært viktig at den legger til rette for sammenligninger mellom leverandørene. Det er derfor nødvendig at tallstørrelser, illustrasjoner og språk er standardisert. Standardisering bør skje ved at Kredittilsynet fastsetter bruk av tallstørrelser, illustrasjoner og språk ved rundskriv.
- Hvordan tallstørrelser, illustrasjoner og språk kan fremme forståelsen vil vi først ha avklart når en ny standard er etablert. Utformingen bør skje i samarbeid mellom leverandørene, kredittilsynet og representanter for livs- og pensjonskundene.

Krav til informasjon i henhold til forskrift

Kredittilsynet foreslår at informasjon om avsetninger til kursreguleringsfond og risikoutjevningfond og størrelsen på disse avsetningene ikke skal inngå i informasjonen fra leverandørene.

Begrunnelsen er at en for stor informasjonsmengde kan gjøre informasjonen vanskeligere tilgjengelig for kunden. Kredittilsynet hevder videre at informasjonen om kursreguleringsfond og risikoutjevningfond ikke er relevant for kunden fordi avsetningene ikke er kundefordelt og at størrelsen på avsetningene kan ha endret seg innen kunden mottar kontoutskriften.

Systemet med bufferavsetninger i livs- og pensjonsforsikring er komplisert, men informasjonen er ikke dermed mindre relevant for kunden. Kursreguleringsfondet kan utgjøre brorparten av selskapets buffer og være avgjørende for leverandørens soliditet og styrende for leverandørens kapitalforvaltning. Kursreguleringsfond er urealiserte gevinster, og kan bli tildelt kunden på et senere tidspunkt.

Informasjonen om kursreguleringsfond inneholder dermed viktig informasjon om leverandørens soliditet og bør også hensyntas ved en sammenligning av ulike leverandører.

Hvis leverandørene ikke behøver opplyse om kursreguleringsfond og risikoutjevningfond kan dette ha uheldige insentivvirkninger ved at disse størrelsene ikke hensyntas av kunden ved valg av leverandør.

NHO mener derfor at det må føres særskilte kontoer for kursreguleringsfond og risikoutjevningfond og at størrelsen på disse må opplyses, for eksempel i prosent av forsikringsmessige avsetninger.

Videre må det også opplyses hvilken andel av kursreservene som vil tilføres ved flytting av kontrakten. Gis det ikke opplysninger om andel av kursreserve ved flytting vil det være vanskelig for kunden og mottakende selskap å føre kontroll med flytteoppgjør.

Gitt den nye forskriftens fleksibilitet mener vi leverandørene vil ha god anledning til å utforme informasjon om kursreguleringsfond, risikoutjevningfond og andel kursreserve slik at den blir forståelig for de forskjellige kundegruppene.

Standardisering ved rundskriv fra Kredittilsynet

Det er et sentralt hensyn at den nye kontoføring og kontoutskrift skal gjøre informasjonen forståelig og bidra til å fremme konkurranse. Informasjonen bør som nevnt derfor være sammenlignbar mellom de ulike leverandørene.

Det er ønskelig at informasjonen tilpasses den enkelte kundegruppe, men dette utelukker ikke at informasjonen kan standardiseres på tvers av leverandørene. Vi antar det vil være tilstrekkelig å skille mellom bedrifts- og personkunder.

NHO mener at utviklingen av best mulig informasjon til kunden vil være fleksibel, men samtidig sammenlignbar mellom leverandørene, hvis tallstørrelser, illustrasjoner og språk fastsettes ved rundskriv fra Kredittilsynet.

Et alternativt til rundskriv vil kunne være å pålegge leverandørene en plikt til å etablere felles bransjenorm. Ulempen med slike bransjenormer er at leverandørenes tilslutning er frivillig.

Videre arbeid med utforming av kontoutskrift

Utformingen av de nye kontoutskriftene bør skje ved samarbeid mellom aktørene. Det er da viktig at utformingen skjer i samarbeid med representanter for livs- og pensjonskundene.

Den foreslåtte forskriften innebærer stor fleksibilitet med hensyn til hvordan informasjonen vil bli utformet. Den store utfordringen med å utvikle dekkende og forståelig informasjon til kundene gjenstår.

Kommentarer til enkelte bestemmelser

Til § 3 (1)

Opplistingen må omfatte kursreguleringsfond og risikoutjevningfond.

Til § 3 (3) a)

Opplistingen må omfatte kursreguleringsfond og risikoutjevningfond.

Vennlig hilsen
NÆRINGSLIVETS HOVEDORGANISASJON
Avdeling Arbeidsliv

Liv Ragnhild Teig
Avdelingsdirektør