



Alle livsforsikringsselskaper

21.06.2011

SAKSBEHANDLER:

Ragnhild Wiborg

DIR.TLF:

22 93 99 74

VÅR REFERANSE:

09/74

ARKIVKODE:

540.11

DERES REFERANSE:

Forsikringsvirksomhetslovens regler om pristariffer og meldeplikt

Finanstilsynet viser til vedlagte kopi av Finansdepartementets brev av 27. april 2011 om forsikringsvirksomhetslovens regler om pristariffer og meldeplikt, og Finanstilsynets likelydende brev til livsforsikringsselskapene av 22. mai og 27. november 2009.

Bakgrunn for saken

Finanstilsynet sendte to likelydende brev til alle livsforsikringsselskaper i 2009 hvor det ble presisert at den nye prisstrukturen som ble innført ved ikrafttredelsen av kapittel 9 i forsikringsvirksomhetsloven ikke gir adgang til å forskjellsbehandle forsikringskunder ut fra ikke-objektive kjennetegn. Finanstilsynet presiserte videre at prisen for forvaltning av midler, for rentegarantien og for administrative tjenester skal fastsettes i henhold til de meldinger som er sendt til Finanstilsynet. Finanstilsynet understreket dessuten at det ikke er anledning til å tilby enkeltkunder særskilte priser som avviker fra det som er meldt til Finanstilsynet. Finanstilsynet la også til grunn at loven ikke åpner for at ulike kundegrupper kan forskjellsbehandles ved å fastsette pris for rentegarantien systematisk lavere i eksempelvis det kommunale pensjonsmarkedet enn i det private kollektive pensjonsmarkedet.

På bakgrunn av Finanstilsynets brev 27. november 2009 tok Vital Forsikring ASA i brev av 19. januar 2010 opp enkelte problemstillinger rundt produktmeldinger, premiefastsettelse og pristariffer innen livsforsikring av prinsipiell art. Dette gjaldt bl.a. hvordan pristariffene som skal meldes til Finanstilsynet (og til kunden minst fire måneder før den settes i kraft), kan utformes for å sikre at de er tilstrekkelig fleksible ut fra et konkurranseformål, hvorvidt regelverket på gitte vilkår åpner for at livsforsikringsselskapene kan ta ulike fortjenesteelementer og pris for rentegaranti fra kunder i samme kundegruppe, og hvor langt Finanstilsynets uttalelse i brev av 27. november 2009 om at regelverket ikke tillater forskjellsbehandling av kundegrupper går.

Etter anmodning fra Finansdepartementet oversendte Finanstilsynet 12. august 2010 Vitals henvendelse med Finanstilsynets tilrådning. Finanstilsynet ga i sin tilrådning i hovedsak støtte til Vitals forståelse av det nye regelverket om pristariffer og meldeplikt. Finanstilsynets tilrådning er beskrevet i vedlagte brev fra departementet.

Finansdepartementets avgjørelse

Finansdepartementet presiserer i brevet av 27. april 2011 at de spørsmål som er reist gjelder den delen av pristariiffene som skal betjene selskapskapitalen (pristariff for administrasjon, kapitalforvaltning, rentegaranti og separate fortjenesteelementer). Finansdepartementet viser bl.a. til formålet med bestemmelsene om pristariffer som er å skape forutberegnelighet i forhold til premieberegningen for den enkelte kunde og gjennomsiktighet i prisingen. Etter departementets oppfatning krever oppfyllelse av dette formålet at den nærmere premiesettingen skjer likt for alle kunder som etterspør det samme produktet.

Departementet legger i tråd med dette til grunn at det ikke er adgang til å fastsette pristariffer med intervaller som åpner for forskjellsbehandling knyttet til kostnadselementer som i utgangspunktet ikke er avhengig av størrelse, risiko eller andre objektive forhold hos kunden, men knyttet til forhandlingssituasjonen med den enkelte kunde. Etter departementets oppfatning er slike begrunnelser for en forskjellsbehandling ikke av en slik karakter at forskjellsbehandlingen kan sies å være saklig begrunnet i forhold til forsikringsvirksomhetslovens bestemmelser om utforming av pristariffer. Det uttales videre at dette er i tråd med den forståelse som er lagt til grunn i Finanstilsynets brev fra hhv. mai og november 2009.

Finanstilsynet forutsetter at livsforsikringsselskapene tilpasser sine pristariffer og premieberegning til Finansdepartementets forståelse av forsikringsvirksomhetsloven, og ber de selskaper som har meldt inn pristariffer som ikke følger Finansdepartementets føringer om å sende inn ny melding om pristariffer snarest mulig.

Det understrekes at Finansdepartementet har bedt Finanstilsynet om effektivt å følge opp og håndtere brudd på lover og regler, og sikre ordnede forhold blant aktørene i finansmarkedet.

Med hilsen
Finanstilsynet


Kjetil Arne Aasgaard
fung. avdelingsdirektør


Runa K. Sæther
seksjonssjef

1 vedlegg

Kopi: Finansdepartementet
Finansnæringens Fellesorganisasjon
Pensjonskasseforeningen
Pensjonskontoret