



HANDLÄGGARE/ENHET
Arbetslivsenheten
Renée Andersson

DATUM
2010-09-29

DIARIENUMMER
20100391

ERT DATUM
2010-07-13

ER REFERENS

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen

103 33 Stockholm

Konsultation avseende kommissionens vitbok om försäkringsgaranti

LO lämnar härmed nedanstående synpunkter på kommissionens vitbok om försäkringsgaranti.

Inledning

LO anser att det är viktigt att skapa system som ser till att försäkrings- och förmånstagare i så liten utsträckning som möjligt drabbas av att deras försäkringsbolag blir insolvent och därför inte kan fullgöra sina åtaganden.

LO anser emellertid att ett sådant skydd i första hand kan uppnås genom att skapa och upprätthålla ett effektivt och lämpligt regelverk för försäkringssektorn.

LO menar att det finns övertygande argument mot ett europeiskt försäkringsgarantisystem i dagsläget:

- Solvens II-regelverket är utformat så att det, med 99,5 procents säkerhet, ska säkerställa solvensen i ett försäkringsbolag. Solvens II-regelverket ger därför ett tillräckligt skydd. Att införa ett omfattande försäkringsgarantisystem för att täcka in de sista 0,5 procenten är därför illa avvägt. I vart fall vore det rimligt att invänta införandet av Solvens II-regelverket och se vilka effekter detta har, innan nya system införs.
- Även om ett försäkringsgarantisystem kan antas öka konsumentskyddet ytterligare, så rättfärdigar detta inte de ökade kostnader i form av höjda premier som ett sådant system innebär. En fundamental brist i ett försäkringsgarantisystem är att de som sköter

POSTADRESS 105 53 Stockholm
BESÖKSADRESS Barnhusgatan 18
TELEFON 08-796 25 00 TELEFAX 08-24 52 28
E-POST mailbox@lo.se HEMSIDA www.lo.se
ORGANISATIONSNUMMER 802001-9769
BANKGIRO 368-4834 PLUSGIRO 8 50-8

Landsorganisationen i Sverige

sig i slutänden får betala de kostnader som förorsakats av dem som missköter sig.

Om ett europeiskt försäkringsgarantisystem ändå skulle bli aktuellt, vill LO framföra följande synpunkter utifrån kommissionens förslag.

Synpunkter på kommissionens förslag

3.1 Nature of possible EU action

LO anser inte, som sagts ovan, att det finns något behov av ett försäkringsgarantisystem i dagsläget. Om det senare skulle visa sig vara nödvändigt att införa ett sådant system, är det LOs uppfattning att detta bör göras via rekommendationer och riktlinjer och inte via direktiv.

3.2 Level of centralisation and role of the IGS

LO anser att ett eventuellt europeiskt försäkringsgarantisystem ska finnas som en sista nödåtgärd i varje enskilt medlemsland. Vidare anser LO inte att det är tillrådligt att skapa ett system som kräver att ett nationellt garantisystem ska stötta ett garantisystem i ett annat medlemsland.

3.3 Geographical scope

LO menar att ett eventuellt europeiskt försäkringsgarantisystem ska baseras på ”hemlandsprincipen”, och täcka såväl ett försäkringsbolags nationella som gränsöverskridande verksamhet.

3.4 Policies covered

LO anser att ett eventuellt europeiskt försäkringsgarantisystem endast bör omfatta livförsäkring, eftersom det är i dessa försäkringar som en försäkrings- eller förmånstagare lider störst ekonomisk skada om försäkringsbolaget inte kan fullgöra sina åtaganden.

3.5 Eligible claimants

LO menar att ett eventuellt europeiskt försäkringsgarantisystem endast bör omfatta fysiska personer, eftersom det med största sannolikhet kommer att vara mycket svårt att definiera vilka juridiska personer som faller in under exempelvis benämningen mikro- och småföretag.

3.6 Funding

LO anser att ett eventuellt europeiskt försäkringsgarantisystem ska finansieras med förbetalda avgifter, som bör beräknas utifrån respektive försäkringsbolags riskprofil. LO menar att detta är det mest effektiva sättet att förebygga eventuella problem med ”moral hazard”, till skillnad från ett system som bygger på att avgifter betalas in i efterhand.

Vidare menar LO att det bör vara möjligt för varje medlemsland att själva bestämma exakt hur avgiftssystemet i respektive land ska utformas. Det bör också vara möjligt för ett försäkringsbolag att helt stå utanför försäkringsgarantisystemet, förutsatt att bolaget kan uppnå samma nivå av skydd på något annat sätt. Detta ger medlemsländerna möjlighet att ta hänsyn till de speciella förutsättningar och riskprofiler som gäller för vissa försäkringsformer, av vilka kollektivavtalad försäkring är ett exempel.

2.7 Portfolio transfers and/or compensation of claims

LO anser att ett eventuellt försäkringsgarantisystem i första hand, då det är möjligt, bör försöka föra över försäkringarna från ett insolvent till ett solvent försäkringsbolag. Direkt kompensation till försäkrade och förmånstagare bör endast användas som en allra sista utväg. Eftersom försäkringsmarknaderna i EU fortfarande är ganska olika, anser LO att varje medlemsland själv bör få bestämma inom vilken tidsram som sådan kompensation ska ske.

LO menar också, speciellt med hänsyn till eventuell ”moral hazard”, att kompensation enbart ska utgå från det insolventa försäkringsbolagets egna avsatta medel, såvida det inte finns extraordinära omständigheter mot en sådan begränsning.

Landsorganisationen i Sverige
Stockholm som ovan

Wanja Lundby-Wedin

Renée Andersson