



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 OSLO

postmottak@fin.dep.no

Deres ref. 12/185 KSj

Oslo, 25. april 2012

Høring – NOU 2012: 3 Fripoliser og kapitalkrav (utredning nr. 25 fra Banklovkomisjonen)

Norske Finansanalytikers Forening viser til departementets høringsbrev av 26. januar 2012 til NOU 2012: 3 Fripoliser og kapitalkrav.

Norske Finansanalytikers Forening tar utredningen til etterretning. I forhold til forslaget om at fripoliseinnehavere kan konvertere fra årlig garantert avkastning til fripolise med investeringsvalg, mener Finansanalytikerforeningen at et hensiktsmessig regelverk for beskyttelse av fripoliseinnehaver i tilknytning til investeringsrådgivningen må implementeres.

Så vidt Norske Finansanalytikers Forening forstår, dekker det foreslåtte lovutkastet kun fripoliseutsteders opplysningsplikt om hva fripolise med investeringsvalg innebærer og ikke hvorvidt det er i fripoliseinnehavers interesse å foreta konvertering til slik ordning.

Muligheten for konvertering fra årlig garantert avkastning til fripolise med investeringsvalg innebærer mulig informasjonsasymmetri mellom fripoliseinnehaver og rådgiver. Fra fripoliseutsteders ståsted vil det normalt være fordelaktig at kundene konverterer til fripolise med investeringsvalg, jamfør omtale i NOU 2012: 3 Fripoliser og kapital krav om effekten av implementeringen av Solvency II regelverket. Dette kan innebære risiko for at kunder blir anbefalt en konvertering de i visse tilfeller ikke er tjent med.

Norske Finansanalytikers Forening foreslår således at det inntas en henvisning til relevant lovgivning som dekker rådgivningsansvaret for fripoliseutsteder i lovforslaget.

Vennlig hilsen
Norske Finansanalytikers Forening


Guri Angell-Hansen
Adm. direktør