

Stockholm den 22 februari 2021

R-2021/0150

Till Finansinspektionen

FI Dnr 17-6098

Sveriges advokatsamfund har genom remiss den 25 januari 2021 beretts tillfälle att avge yttrande över Finansinspektionens promemoria Förslag till nya regler om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet.

Sammanfattning

Advokatsamfundet har, med undantag för de synpunkter som följer nedan, ingen erinran mot förslaget till nya föreskrifter och allmänna råd.

Synpunkter

I 3 kap. 2–6 §§ i förslaget till nya föreskrifter och allmänna råd föreslås krav på insikt och erfarenhet för den aktuarie som ska övervaka de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna. Liknande bestämmelser finns i 9 kap. 10–15 §§ försäkringsrörelseföreskrifterna (FFFS 2015:8) samt i 8 kap. 8–15 §§ tjänstepensionsföreskrifterna (FFFS 2019:21).

I 9 kap. 14 § försäkringsrörelseföreskrifterna och i 8 kap. 13 § tjänstepensionsföreskrifterna anges att en person som ansvarar för aktuariefunktionen ska, om det behövs, genomgå vidareutbildning för att uppfylla de krav på tillräckliga kunskaper som följer av 9 kap. 13 § andra stycket lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag/ 10 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Det framgår även att personens kunskaper i relevanta delar ska hålla en god internationell standard. Dessa krav återfinns dock inte i det nu aktuella förslaget. Enligt Advokatsamfundet saknas det skäl att inte ålägga Pensionsmyndighetens övervakande

aktuarie motsvarande krav på vidareutbildning. Finansinspektionens förslag bör således kompletteras med ett sådant krav.

I 5 kap. 3 § 4 i förslaget föreslås att om Pensionsmyndigheten ska beakta hållbarhetsfaktorer så ska det framgå av myndighetens placeringsstrategi i placeringsriktlinjerna. De hållbarhetsfaktorer som i så fall ska beaktas är 1) miljöfaktorer, 2) sociala faktorer och 3) företagsstyrningsfaktorer. Enligt Advokatsamfundets uppfattning är detta inte i enlighet med Disclosureförordningen¹ som ska börja tillämpas den 10 mars 2021. I förordningen definieras hållbarhetsfaktorer som ”miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor”. Pensionsmyndigheten behöver således enligt de föreslagna föreskrifterna inte beakta samtliga hållbarhetsfaktorer som anges i Disclosureförordningen.

Vidare kan noteras att Pensionsmyndigheten enligt förslaget bara behöver lämna uppgifter om hur Pensionsmyndigheten i förekommande fall beaktar hållbarhetsfaktorer. Myndigheten behöver alltså inte ange tydliga skäl för varför de inte beaktar hållbarhetsrisker, om myndigheten väljer att inte göra det.

Om förslaget i dessa delar inte ändras kommer kraven på Pensionsmyndigheten att vara lägre än de krav som kommer att ställas på bl.a. tjänstepensionsföretag från och med 10 mars 2021, då dessa omfattas av Disclosureförordningen. Advokatsamfundet anser mot denna bakgrund att förslaget bör revideras, så att kraven på Pensionsmyndigheten i nämnda avseenden blir desamma som för tjänstepensionsföretag.

Av 8 kap. 1 § 7 i lagen (2017:230) om Pensionsmyndighetens försäkringsverksamhet i premiepensionssystemet framgår att Finansinspektionen får meddela föreskrifter om vad placeringsriktlinjerna ska innehålla. Vidare framgår av 5 kap. 5 § i de förslagna föreskrifterna att placeringsriktlinjerna ska innehålla en beskrivning av hur myndigheten organiserar kontroll och styrning av placeringsverksamheten. Det framgår av remisspromemorian att kapitalförvaltningen för Pensionsmyndighetens placeringsverksamhet för premiepensionen som traditionell livförsäkring inte sker i egen regi.

Enligt promemorian förutsätter Finansinspektionen att Pensionsmyndigheten bevakar att uppdragstagaren följer riktlinjerna. Enligt Advokatsamfundet bör Finansinspektionen dock överväga att i anslutning till 5 kap. 5 § i de förslagna föreskrifterna införa allmänna råd som anger att ”Pensionsmyndigheten bör i placeringsriktlinjerna ange hur myndigheten bevakar att uppdragstagaren följer placeringsriktlinjerna vid utläggning av placeringsverksamhet”.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

SVERIGES ADVOKATSAMFUND

Mia Edwall Insulander