



Folketingets Erhvervsudvalg
Folketinget, Christiansborg
DK-1240 København K

Vores ref. VH/loe

Journalnr. 1.2.1-051

Deres ref.

Dato 28.11.2005

L 46 - Økonomi- og erhvervsministerens svar på spørgsmål 3

F&P er blevet gjort bekendt med økonomi- og erhvervsminister Bendt Bendtsens kommentarer til F&P's henvendelse af 17. november d.å. om videregivelse af sædvanlige kundeoplysninger til brug for rådgivning om pensions- og forsikringsforhold.

F&P finder kommentarerne ufuldstændige og misvisende. F&P skal i den forbindelse fremhæve følgende:

- 1) F&P er enig med ministeren i, at det ikke kan udelukkes, at en finansiel virksomhed kan komme i en situation, hvor god skik reglerne medfører, at det eneste rigtige er at anbefale kunden at indbetale noget mere til forsikringen eller pensionsordningen.

Ministeren nævner imidlertid ikke, at det er en nærliggende og enkel udvej i sådanne situationer at bede kunden om det nødvendige skriftlige samtykke. Enten er kunden til stede i den finansielle virksomhed (f.eks. banken), eller også vil der (da det normalt er i arbejdstiden) for mange være nem adgang til at sende det nødvendige samtykke. Er det undtagelsesvis ikke situationen, må det aftales, at samtykke indsendes, f.eks. på en blanket, som tilsendes kunden. På den måde sikres det også, at samtykkereglerne overholdes, inden der mersælges, og at rådgivningen vil være i overensstemmelse med god skikreglerne.

- 2) Ministeren fremhæver i sit svar, at Finansrådet (dvs. bankerne) "ikke har samme problemer med at få de fornødne samtykker fra kunderne, som tilfældet er i forsikringsbranchen".

F&P er fuldstændig enig i dette synspunkt, der er sagens kerne og netop baggrunden for, at F&P sammen med bl.a. Forbrugerrådet og en række andre erhvervsorganisationer og faglige organisationer har foreslået en ændring af reglerne om videregivelse med henblik på rådgivning.

Når forsikringselskaber og pensionskasser trods store anstrengelser ikke som bankerne kan få de nødvendige skriftlige samtykker, hænger det sammen med det helt enkle faktum, at selskaberne og kasserne ikke har noget omkostningstungt filialnet, og at en stor

del af kunderne ikke reagerer på skriftlige henvendelser. Rådgivning om en kundes forsikrings- eller pensionsordning forudsætter, at rådgiveren har fået et samlet overblik over hele forsikrings- eller pensionsordningen og dens enkelte dækninger, som - tvunget af lovgivningen - kan være "spredt ud" på flere selskaber i koncernen. Forsikrings- og pensionskundernes forhold ændrer sig løbende, og den nødvendige rådgivning kan under de gældende regler ikke gives på en relevant måde af selskaberne og kasserne uden forudgående skriftligt samtykke. Denne problemstilling er også tidligere erkendt af ministeren, som i bemærkningerne til den seneste ændring af loven gav tilsagn om at se nærmere på løsninger af problemet.

Konklusion:

F&P må med beklagelse konstatere, at ministerens svar ikke rummer en relevant og fyldestgørende kommentar til F&P's henvendelse.

F&P finder det endvidere beklageligt, at muligheden for at give forsikrings- og pensionskunderne en klar og gennemsigtig information om deres forsikrings- og pensionsordninger fortsat besværliggøres af reglerne om videregivelse af oplysninger til brug for rådgivning. Dermed skabes der ikke det bedste grundlag for kunden til at kunne udnytte den stadigt større valgfrihed med nye forsikringsprodukter og opsparingsformer. Nu er der mulighed for at skubbe udviklingen yderligere i den retning, som det har været ønsket fra politisk hold. Man kan samtidig opfylde det tilsagn, som blev givet ved seneste lovændring om, at der vil blive set på løsninger af den erkendte problemstilling.

Den regel, som blev foreslået af F&P, Forbrugerrådet og de øvrige organisationer, er en klar regel, som skal sikre en gennemsigtig rådgivning, og som i øvrigt ikke giver problemer i forhold til god skik-reglerne.

F&P ser i øvrigt frem til foretrædet for Folketingets Erhvervsudvalg torsdag den 1. december kl. 14.00. Fra F&P vil deltage direktør Helen Kobæk, Pen-Sam, direktør Christian Sagild, Topdanmark, samt fuldmægtig Vibeke Henriques og vicedirektør Claus Tønnesen, F&P.

Med venlig hilsen

Per Bremer Rasmussen

/Vibeke Henriques