

Finanstilsynet
Høringssvar sendt til ministerbetjening@ftnet.dk
Kopi til lef@ftnet.dk og asn@ftnet.dk



Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af FIL – Bemyndigelse af Finanstilsynet til at indsamle og offentliggøre priser på finansielle produkter

Forsikring & Pension takker for muligheden for at komme med bemærkninger til lovforslaget.

Lovforslaget skaber en ny generel hjemmel for Finanstilsynet til at indsamle og offentliggøre priser på finansielle produkter. Af bemærkningerne fremgår det, at hjemlen etableres som et led i den politiske aftale om håndtering af refinansieringsrisiko, hvor det blev aftalt, at regeringen skal øge prisdokumentation for boliglån. Finanstilsynet vil derfor etablere og drive en offentlig prisportal for boliglån.

Først og fremmest er det vigtigt at præcisere, at Forsikring & Pension arbejder for fuld åbenhed og gennemsigtighed om danskernes pensions- og forsikringsforhold. Det er væsentligt, at forbrugeren har et klart overblik over deres forsikringer og pensioner, og har mulighed for at sammenligne priser og produkter. Sammenligningsværktøjerne giver også en god konkurrence i markedet, og er med til at sikre en god mobilitet. Forsikring & Pension har derfor udviklet en række gode sammenligningsværktøjer til brug for forbrugerne. F.eks. Fakta om Pension, og Forsikringsguiden, der giver forbrugeren mulighed for at sammenligne pensionsordninger og forsikringsprodukter, beregningsværktøjet Omkostningsmåleren, der viser pensionsselskabets omkostningsniveau og ÅOK/ÅOP, der giver et billede af omkostningerne ved pensionsordningerne.

Konsulentfirmaet Towers Watson lavede i 2014 en ekstern evaluering af Forsikring & Pensions åbenheds- og gennemsigtighedsinitiativer, efter aftale mellem Forsikring & Pension og Erhvervs- og Vækstministeriet. En af konklusionerne var bl.a., at vi tager et stort ansvar på området, og de konstaterede ingen væsentlige mangler, som medførte et behov for nye initiativer.

I relation til åbenhed- og gennemsigtighed for pensionsordninger og forsikringsprodukter er det væsentligt, at prisen ikke står alene, da der er tale om ikke standardiserede produkter. Ensidig fokus på pris fremmer ikke forbrugernes interesser, men fører til ringere forsikringsdækning uden at forbrugerne er opmærksomme på det. Et synspunkt, der deles af de engelske tilsynsmyndigheder, som har advaret mod ensidig pris konkurrence foranlediget af rene prisportaler. Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har ligeledes udarbejdet "Vejledning om informationsaktiviteter i brancheforeninger" fra 2014, og afsnit 7 omhandler portaler. Her fremhæves i øvrigt den af forsikringsbranchen og Forbrugerrådet udarbejdede Forsikringsguide, fordi den øger gennemsigtigheden og konkurrencen

5.10.2015

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Ann-Sofie Leth
Konsulent, cand.jur
Dir. 41 91 90 48
ale@forsikringogpension.dk

Vores ref. ALE
Sagsnr. GES-2015-00309
DokID 360302

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

på markedet for skadesforsikring. Det fremgår også, at sammenligningen ikke alene bør gå på prisen, men også på selve produktet.

Forsikring & Pension

Forsikring & Pension har påtaget sig et stort ansvar for at sikre åbenhed og gennemsigtighed for forbrugerne. Der må derfor påvises et konkret behov for regulering på vores område, før noget sådant iværksættes.

Vores ref. ALE
Sagsnr. GES-2015-00309
DokID 360302

Forsikring & Pension har ikke været en del af den politiske aftale, som begrundet lovforslaget. Vi har heller ikke deltaget i den forudgående arbejdsgruppe, og vi er ikke nævnt i lovbemærkningerne. Endelig er vi ikke nævnt som deltager i den arbejdsgruppe, der skal følge op på lovforslaget. Der er ikke i lovforslaget fremført et eneste argument, der peger på, at forsikring og pension burde være omfattet af den foreslåede bestemmelse. Der er derfor tale om en alt for bred hjemmel, set i lyset af både lovbemærkningerne, i forhold til indholdet af den bagvedliggende politiske aftale og set i lyset af det konkrete behov. Det bør derfor helt klart fremgå af lovforslaget, at den foreslåede bestemmelse ikke skal gælde for forsikring og pension, men alene afspejle den politiske aftale og det behov, der fremgår heraf.

Forsikring & Pension finder det meget overraskende, at et politisk bestemt tiltag for bankerne og realkreditinstitutterne pludselig foreslås overført på vores branche. Det viser med al tydelighed behovet for at dele lov om finansiell virksomhed op i branchespecifikke love, som andre sammenlignelige lande allerede har gjort det. England er et godt eksempel på et land, der har valgt at dele den finansielle regulering op. De daværende engelske samlerregler for finansielle virksomheder var en væsentlig inspirationskilde, da reglerne blev samlet i Danmark. Tiden er også af andre grunde løbet fra en finansiell samlelov. Dette følger af den klare opdeling af EU-reguleringen og EU tilsynsstrukturen - som støttes fra dansk side - i to klart afgrænsede spor; et spor for bankerne/realkredit og et spor for forsikringsselskaberne.

Forsikring & Pension har følgende konkrete bemærkninger til lovforslaget.

I lovforslagets punkt 2.1.1. er gældende ret i relation til § 352 beskrevet. Heraf fremgår det, at "hvis undersøgelserne indeholder forretningshemmeligheder, er der dog mulighed for, at disse kan undtages fra offentliggørelse". Af de oprindelige bemærkninger til bestemmelsen fremgår følgende: "Finansielle virksomheder, der er omfattet af en undersøgelse, skal i overensstemmelse med gældende praksis gøres bekendt med resultaterne før en eventuel offentliggørelse og kan kræve, at der ikke sker offentliggørelse af de tekniske beregninger og metoder m.v., der har karakter af forretningshemmeligheder". Forsikring & Pension mener, at bemærkningerne i lovforslaget i stedet bør afspejle de oprindelige bemærkninger.

I relation til de eventuelle fortrolige oplysninger, som Finanstilsynet vil modtage i regi af den foreslåede bestemmelse, bør lovforslaget tage stilling til, hvordan Finanstilsynet skal behandle disse oplysninger. Det er essentielt, at eventuelle fortrolige oplysninger, der videregives til Finanstilsynet er tavshedsbelagte, og at vurderingen foretages i overensstemmelse med den nugældende praksis efter § 352. En mulig offentliggørelse af fortrolige oplysninger efter offentlighedsloven, vil kunne medføre store administrative byrder for virksomhederne. Fortrolige dokumenter bør aldrig kunne undergives aktindsigt efter offentlighedsloven. Dette vil i øvrigt, som det fremgår af ministeriets egen udredning om tavsheds-

pligt fra Jan Schans Christensen, kunne indebære både en overimplementering og en overtrædelse af de finansielle direktiver. Hvis det er ønsket, at fortrolige oplysninger fra finansielle virksomheder skal kunne omfattes af offentlighedslovens regler, så bør dette derfor som minimum forelægges Europa-Kommissionen. Dette bør bemærkningerne i givet fald tage højde for.

Forsikring & Pension

Vores ref. ALE

Sagsnr. GES-2015-00309

DokID 360302

Det fremgår af lovforslaget, at det ikke vil få økonomiske eller administrative konsekvenser for erhvervslivet. Samtidig fremgår det, at Finanstilsynet vil skulle indsamle oplysninger til brug for prisportalen, hvilket indebærer en løbende indberetning fra de berørte selskaber. På trods af at lovforslaget alene udstikker en hjemmel til Finanstilsynet, så bør beskrivelsen af de administrative konsekvenser i videst muligt omfang inkludere de forventede endelige omkostninger for erhvervslivet – dvs. konsekvenserne af udmøntningen af hjemmelen. Derved bliver det klart for såvel høringsparter som beslutningstagere, hvad konsekvenserne ved lovforslaget er og hvad den efterfølgende regulering forventes at medføre af byrder.

Med venlig hilsen

Ann-Sofie Leth