



Pr. E-Mail  
Folketingets  
Erhvervsudvalg  
Christiansborg  
1240 København K

13. december 2011

Vedr.: Finanstilsynets undersøgelse af forsikringsmæglernes klientkonti

Foranlediget af vedvarende – og ganske udokumenterede – beskyldninger i medierne om, at pensionsmæglerne aktivt hjælper virksomheder med at tilrane sig pensionsmidler tilhørende virksomhedernes medarbejdere, har Finanstilsynet ad to omgange iværksat undersøgelse af beskyldningerne.

Den første undersøgelse – omfattende både pensionsmæglere og pensionselskaber - afdækkede ikke eksempler på misbrug af klientkonti og viste desuden, at klientkontomodellen kun er ganske lidt udbredt. Fortsatte angreb i medierne mod pensionsmæglerne fik imidlertid Finanstilsynet til at gennemføre en ny og dybere undersøgelse alene af mæglerne – efter sigende som en stikprøvekontrol, men reelt som en bred undersøgelse, idet den omfattede pensionsmæglere, der samlet repræsenterer 70 % af mæglermarkedet.

Selv om Finanstilsynets sidstnævnte undersøgelse har medført et særdeles stort ressourceforbrug hos de involverede pensionsmæglervirksomheder, har vi naturligvis ingen indvendinger mod beslutningen om en grundigere undersøgelse. Men vi finder, at den valgte fremgangsmåde er uforståelig, fordi den sidste undersøgelse kun omfatter mæglerne, blandt hvem der ikke er fremført eksempler på misbrug, mens den udelukker pensionselskaber, hvor medierne har afdækket flere sager med forsøg på misbrug.

I de sager, der er fremkommet i medierne har netop det pensionsselskab, der oprindelig fremførte kritikken i medierne, og også overfor det politiske miljø, tilbudt at "forbedre" nogle virksomheders eget overskud ved tilbagebetaling direkte til virksomhederne - et tilbud, som virksomhederne ganske klogt gav afslag på.



Helt barok forekommer kritikken af pensionsmæglerne i øvrigt i lyset af, at klientkontosystemet bl.a. er oprettet, fordi samme pensionsselskab ikke har været i stand til at administrere efter den gældende lovgivning.

I Danmark er firmapensionsmarkedet fordelt således, at ca. 30 % rådgives af forsikringsmæglerne, mens de resterende ca. 70 % betjenes direkte af pensionsselskabet. Også derfor er det uforståeligt, at Finanstilsynet kun ønsker at gå dybere ned i en mindre del af markedet, mens den store andel ikke skal undersøges.

Forsikringsmæglerne har et godt samarbejde med en række forsikrings- og pensionsselskaber, men der er også selskaber, hvor samarbejdet er vanskeligt, fordi mæglerne kan virke som en torn i øjet. Mægleren hjælper jo sine kunder til at få forbedret deres vilkår og til at få mere i erstatning, og det er indlysende, at nogle selskaber hellere ville være i en position, hvor de selv rådgiver kunderne og dermed om deres egne produkter, frem for at acceptere, at kundernes har adgang til uvildig ekspertbistand.

Vi har den 28. oktober 2010 anmodet Finanstilsynet om at udvide den sidste undersøgelse, men der er ikke fremkommet noget resultat heraf.

På denne baggrund har vi i går anmodet Folketingets Erhvervsudvalg om foretræde snarest muligt med henblik på at redegøre nærmere for denne sag, idet vi herunder vil opfordre til, at Udvalget tager de fornødne initiativer til, at der - på samme måde og med samme grundighed som i forhold til mæglerne - iværksættes relevant undersøgelse af forholdene i pensionsselskabssektoren.

Med venlig hilsen

FORSIKRINGSMÆGLERFORENINGEN

Søren Lindbo

Formand for bestyrelsen

/Flemming Kosakewitsch

Direktør