



Finansinspektionen  
Generaldirektör Erik Thedéen  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

### Förfrågan om vissa uppgifter av betydelse för förmedlingsbranschen

Regeringen arbetar för närvarande med att utforma implementeringen av MiFid II i svensk lagstiftning. En central del för Svenska försäkringsförmedlares förening, Sfm, och InsureSec, utifrån ett konsument och konkurrensperspektiv, är frågan om provisioner och utformningen av ett svenskt eventuellt provisionsförbud.

Finansinspektionen är en myndighet och ska enligt värdepappersmarknadens förslag få ett ännu större ansvar för definitioner, reglering och tillsyn när direktivet införlivats i svensk lag. Från branschens sida är vi bekymrade över den uthålligt starkt kritiska tonen från myndigheten gentemot branschen. För att vi ska kunna ge ärliga och korrekta svar till riksdag och regering så efterfrågar vi därför nu mer faktaunderlag från Finansinspektionen kring de problem som ni hävdar finns. Några korta exempel nedan, för att belysa vilka fakta vi efterfrågar.

I sin rapport från 3 februari 2016 *"FI har länge sett ett problem på sparandemarknaden som beror på de intressekonflikter som skapas när rådgivare och förmedlare får betalt i form av provision"* och vidare *"FI har också genomfört ett antal undersökningar och kartläggningar av provisioner som styrker slutsatserna från den löpande tillsynen och ger en bild av en rådgivning som förvärrar snarare än minskar problemen på sparandemarknaden"*

I en rapport från maj 2014, "Konsumentskyddet på finansmarknaden" skriver Finansinspektionen under rubriken "olämplig rådgivning" att:

*"FI har i tillsynen noterat att det är vanligt att det saknas koppling mellan inhämtad information och rådgivning. Det finns brister i bedömningen av konsumenternas vilja att ta risk, vilket gör det svårt att bedöma vilken risknivå som är lämplig. Dessutom brister **många företag** i sin dokumentation, som ska göra det möjligt att utvärdera rådgivningen i efterhand. FI har utfärdat sanktioner mot **flera företag det senaste året** till följd av detta."*

Av pressmeddelande 12/5 2014 framgår:

*"Samtidigt ökar kraven på konsumenter att fatta fler svåra och ofta avgörande beslut om privatekonomi. Situationen skapar ett stort behov av både begriplig information och bra rådgivning till konsumenter. Men tyvärr ser FI att **många företag ger bristfällig information, ger råd som inte ligger i konsumentens intresse och säljer dyra produkter som inte alltid lever upp till vad som utlovats.**"*



Medlem i Bureau International des Producteurs  
d'Assurances & de Réassurances (BIPAR)

Förre generaldirektören Martin Andersson uttalade vid ett flertal tillfällen stark kritik mot rådgivning och förmedling:

*"Konsumenterna befinner sig i ett kraftigt informationsunderläge och har ett stort behov av råd från opartiska och kunniga rådgivare. Dessvärre är det inte så som **merparten av rådgivningen ser ut idag**. Rådgivningen på den svenska marknaden är i första hand inriktad på att sälja och förmedla produkter som är lönsamma för rådgivaren.*

*Sorgligt nog går **nästan all finansiell rådgivning i Sverige ut på att få konsumenten att välja dyra och onödigt komplexa produkter**. Detta är dock inte förvånande. Rådgivaren väljer förstås den produkt som ger högst ersättning snarare än den som är bäst för kunden."* (Anförande av f.d. generaldirektören Martin Andersson för FI vid konferensen DI Försäkring 4/2 2015)

Av remissen som Finansinspektionen lämnade på värdepappersmarknadsutredningen som lades fram i slutet på januari 2015 framgår att Finansinspektionen vill ha ett förbud av provision vid all finansiell rådgivning.

Bland annat finns följande skrivning i remissen: *"FI har i sin tillsyn **sett stora brister i hur företagen hanterar de intressekonflikter som uppstår** när den finansiella rådgivningen till stor del finansieras av provisioner. FI anser därför att dagens regler inte räcker till för att ge konsumenterna ett tillräckligt gott skydd och anser att ett provisionsförbud bör införas".*

Med hänsyn till den omfattande och hårda kritik som Finansinspektionen har riktat mot förmedlarbranschen under flera år så utgår vi ifrån att detta bygger på en omfattande dokumentation som styrker detta förhållningssätt.

Svenska försäkringsförmedlares förening, Sfm verkar för ökad självreglering och en levande förståelse för god sed, vi har också genomfört en omfattande licensiering, kunskapsuppdatering och kontroll genom vårt dotterbolag InsureSec. Vår strävan och vårt konkreta arbete syftar till en trovärdig och verkningfull självreglering av branschen utifrån ett stärkt konsumentperspektiv, stärkt konkurrens och förbättrad transparens. Vi har genom den registrering och den uppföljning av verksamheten som sker genom InsureSec sett att detta också ger tydliga resultat.

De brister som Finansinspektionen och dess företrädare vid upprepade tillfällen har hävdade föreligger har vi däremot inte sett redovisade vare sig genom Finansinspektionens tillsyn eller beslut och ej heller under den kontroll som InsureSec utövar. Vid ett antal tillfällen har vi som branschorganisation ingripit och uteslutit medlemmar och InsureSec har i sin verksamhet utdelat sanktioner gentemot enskilda förmedlare. Någon omfattning utöver detta, av det slag som FI i olika uttalanden ger vid handen och som sägs ligga till grund för myndighetens förord för provisionsförbud har vi däremot inte sett.

Med anledning av dessa utsagor efterfrågar vi nu följande underlag från Finansinspektionen:

- Hur stort är problemet med oseriösa förmedlare? Vilken dokumentation kan FI bistå med som kvantifierar utsagorna?
- Hur många tillsynsärenden har FI haft mot förmedlarbranschen 2013-2015?
- Hur många klagomål mot branschen har FI kännedom om under 2013-2015?
- Hur många klagomål avser fondförsäkring, tradlivförsäkring respektive strukturerade produkter?



Medlem i Bureau International des Producteurs  
d'Assurances & de Réassurances (BIPAR)

- Finns det någon skillnad mellan tjänstepension och privat sparande avseende kvalitetsproblemen?
- Hur många indragna eller återkallade tillstånd för försäkringsförmedlare har FI uppgifter om för åren 2013-2015.

Vi är mycket tacksamma för Finansinspektionens svar i dessa frågor eftersom det underlättar vårt arbete. Vi skulle också värdesätta ett förbättrat samarbete och fördjupad dialog med Finansinspektionen i dessa frågor. Ingen av oss vill ha oseriösa förmedlare i en verksamhet som har en stor betydelse för den vardagliga tryggheten hos de boende i Sverige.

Stockholm 2016-05-04

Karin Lindblad  
VD Sfm