

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Oslo, 4.12.2013

Deres ref.: 12/2801 -

Høring – dokumentasjonsplikt og lydopptak ved rådgivning og salg av alternative spareprodukter mv.

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 9. oktober 2013 vedrørende forslag om dokumentasjonsplikt og lydopptak ved rådgivning og salg av alternative spareprodukter.

Pensjonskasseforeningen er i utgangspunktet positiv til et sterkere forbrukervern i forbindelse med rådgivning og salg av alternative spareprodukter mv. Foreningen er imidlertid også opptatt av at slike tiltak ikke må medføre uforholdsmessig store kostnader for de aktører som vil bli berørt.

Finanstilsynet foreslår i høringsnotatet av 30. august 2013 to tiltak for å bedre forbrukervernet i forbindelse med salg og rådgivning i tilknytning til alternative spareprodukter; en generell dokumentasjonsplikt og en plikt til lydopptak der rådgivning og salg av alternative spareprodukter finner sted ved telefonsamtaler.

1. Dokumentasjonsplikt

Nedtegninger, lagring av elektronisk korrespondanse og bruk av andre dokumentasjonsmetoder er tiltak en stor del av pensjonsinnretningene har innført allerede i dag. En plikt til å lagre materiale som viser at virksomheten utøves i henhold til gjeldende regleverk vil derfor trolig ikke by på spesielt store utfordringer. Basert på hensynet til et styrket forbrukervern støtter derfor Pensjonskasseforeningen forslaget om å innta en dokumentasjonsplikt for tegning av livsforsikring med investeringsvalg i forsikringsavtaleloven § 11-1.

2. Plikt til lydopptak

En plikt til å innføre lydopptak av telefonsamtaler ved rådgivning og salg vil kunne påføre pensjonskasser og livselskap betydelige merkostnader. Dette gjelder både i forbindelse med installasjon av utstyr for lydopptak og drift av dette, men også knyttet til å identifisere og slette overskuddsmateriale. Pensjonskasser er små innretninger, sammenlignet med de fleste verdipapirforetak, banker og forsikringsselskap. En plikt til lydopptak vil derfor medføre uforholdsmessig store kostnader for pensjonskassene.

Finanstilsynet foreslår imidlertid ovenfor Finansdepartementet at dersom pensjonsinnretningen nedfeller i sin forretningsstrategi og gjennom sine rutiner at salg og rådgivning ikke skal ytes over telefon, men kun i møter og ved hjelp av skriftlig dokumentasjon, vil ikke innretningen bli påkrevet lydopptak.

PENSJONSKASSEFORENINGEN

Pensjonskasseforeningen er positiv til et slikt forslag. Det foreslåtte unntaket medfører at plikten til å innføre lydopptak ikke går utover alle innretninger som har *mulighet* til å tilby slike alternative spareprodukter mv., men kun innretninger som faktisk tilbyr slike produkter. Gjennom skriftlig dokumentasjon vil forbrukervernet være styrket, uten at pensjonsforetakene blir påtvunget de betydelige kostnadene som følger av en plikt til lydopptak.

Pensjonskasseforeningen mener imidlertid at det vil være nødvendig at dette unntaket fra krav til lydopptak nevnes eksplisitt i forsikringsavtaleloven.

Med vennlig hilsen,
Pensjonskasseforeningen



Pia-Maria Ingvaldsen Sjølie
Rådgiver