

kundernes midler forvaltes i fælles puljer, hvis forrentning efterfølgende fordeles. Retningslinjerne bør derfor indeholde informationer om fordelingskriterier, driftsvederlag mv. for at skabe en øget gennemsigtighed. Dette suppleres af nøgletal, så forsikringstagerne kan se, hvor stor en egenkapitalforrentning, der tilstræbes, og hvor stor egenkapitalforrentningen er år for år.

God skik-regler, etiske retningslinier og branchekodeks

Effektivt tilsyn og gennemsigtige regler bl.a. om konkurrence og god skik skal sikre, at kunderne kan have tillid til markedet og de finansielle virksomheder. Udover den almindelige aftalereftlige og forbrugermæssige lovgivning indeholder den finansielle lovgivning bestemmelser, ifølge hvilke de pågældende finansielle virksomheder skal drives i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis.

Markedsadfærden kan dog kun til en vis grænse styres gennem lovgivningen. Det kan i en række tilfælde virke bedre, hvis en branche styrker »kontrollen med sig selv« ved fx i samarbejde med forbrugerne at udarbejde etiske retningslinjer, branchestandarder mv. Dette sker allerede i et vist omfang i dag dog mest udbredt på realkreditområdet. Det er vigtigt nøje at afveje, hvilke instrumenter, der bedst sikrer vel fungerende finansielle markeder for kunderne. Der er i den forbindelse behov for at foretage en nærmere vurdering af de hidtidige erfaringer. En sådan vurdering må også inddrage følgerne af de internationale markeder. Med øget grænseoverskridende handel i Europa vil det være fornuftigt med samarbejde om standarder i EU, så kunderne kan handle sikkert ved handel over Internettet uanset, hvor i Europa de opholder sig. Dette er et prioriteret område i EU's plan for det finansielle marked, som regeringen støtter.

- Økonomiministeriet vil inden udgangen af år 2000 gennemføre en evaluering og overveje forslag til initiativer. Heri vil indgå sammenligninger med andre lande og udviklingen i EU-samarbejdet.

Effektiv klageadgang for forbrugerne

De private ankenævne på det finansielle område spiller en vigtig rolle som klageinstans. De giver forbrugeren en øget mulighed for en hurtig og effektiv behandling af deres klager og kan i de fleste tilfælde afværge dyre retssager mellem virksomheden og forbrugeren. Ikke alle dele af

den finansielle sektor er imidlertid omfattet af et ankenævn. Der er fx ikke ankenævn for forsikringsmæglere, visse formidlere af grænseoverskridende betalinger, selvstændige fondsmæglerselskaber, investeringsforeninger og firmapensionskasser. EF-direktivforslag stiller krav om, at medlemsstaterne skal sikre egnede og effektive retsmidler til brug for løsning af tvister. Regeringen lægger vægt på, at der sikres en ordentlig forbrugerklageadgang på hele det finansielle område.

- Økonomiministeriet og Erhvervsministeriet vil sammen med de berørte organisationer komme med forslag til en dækkende ankenævnstruktur på det finansielle område inden udgangen af år 2000.

Rentegarantier

Det lave renteniveau har givet anledning til bekymring, om hvorvidt der er tilstrækkelig sikkerhed for, at pensionsinstitutterne ville kunne overholde de »gamle« 4,5 pct.-rentegarantier til kunderne. Ændringen af pensionsbeskatningsloven har sat yderligere fokus på dette område.

Såvel År 2000-udvalget som Pensionsmarkedsrådet har peget på, at det nuværende rentegarantisystem kan have nogle utilsigtede virkninger set over et længere tidsforløb. Samtidig må der tages hensyn til, at pensionsinstitutterne ikke stilles konkurrencemæssigt dårligt i deres produktudbud end institutter i andre europæiske lande.

- Regeringen afgiver snarest en redegørelse til Folketinget om pensionsafkastbeskatningen og pensionsopsparernes rentegarantier.
- Regeringen vil i samarbejde med branchen se nærmere på den fremtidige indretning af rentegarantisystemet.
- Regeringen vil fremsætte lovforslag, der sikrer, at der ikke på længere sigt sker en urimelig og systematisk omfordeling mellem pensionsordninger tegnet med forskellig grundlagsrente.
- Rentegarantier er også udstedt af ATP. Regeringen har nedsat en arbejdsgruppe med deltagelse af ATP, der behandler denne problemstilling samt den omfordeling, som det nuværende ATP-system indebærer.

Hermed slutter redegørelsen.