

SÖDERBERG & PARTNERS DANMARK
FORSIKRINGSMÆGLERVIRKSOMHED A/S
Att.: Direktionen
Landgreven 3, 1. tv.
1301 København K

30. august 2019

Ref. RGR

J.nr. 69553-0001

Söderberg & Partners Danmark forsikringsmæglervirksomhed A/S – påbud for overtrædelse af §§ 16, stk. 1, nr. 1 og nr. 5, i lov om forsikringsformidling

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Påbud

Finanstilsynet påbyder Söderberg & Partners Danmark Forsikringsmæglervirksomhed A/S (herefter Söderberg & Partners) at tilpasse sin forretningsmodel og organisation således, at der ikke længere foreligger interessekonflikter mellem kunden, Söderberg & Partners og tredjeparter, og herunder særligt sikre:

ERHVERVS MINISTERIET

- at økonomiske incitamenter, herunder aflønningsmodeller, der kan føre til interessekonflikter i forbindelse med distributionen af pensionsprodukter fjernes. Dette gælder både i forhold til Söderberg & Partners som franchisegiver, og i forhold til de enkelte franchisetagere i Söderberg & Partners' franchisekoncept.
- at Söderberg & Partners ikke forud for eller samtidig med, at en pensionsordning placeres i et forsikringsselskab foranlediger, at Tryghed 75¹ eller andre pensionsfonde, der udbydes af selskaber, som ejes af samme ejerkreds som Söderberg & Partners, eller som virksomheden indgår i koncern med, indgår i forsikringsselskabets investeringspalette.
- at Söderberg & Partners sikrer, at en pensionstager (CPR-kunde), der selv vælger investeringsfonde til sin pensionsopsparing, eksplicit

¹ Tryghed 75 er en delfond af UCITS-fonden Amrego I SICAV, som har hjemsted i Luxembourg. Fondens afdeling investerer hovedsagelig i andre fonde, og har til formål at opretholde mindst 75% af den maksimale andelskurs et år frem. Tryghed 75 er en aktivt forvaltet fond, hvor investeringsbeslutninger sker på baggrund af markedsanalyser.

advares mod at vælge pensionsfonde, der ikke er hensigtsmæssige i forhold til kundens behov og ønsker.

Söderberg & Partners underretter Finanstilsynet om, hvorledes påbuddene er opfyldt inden én måned fra dato.

Indledning

I august 2018 blev Söderberg & Partners, omdrejningspunkt for en omfattende medieomtale. Medieomtalen omhandlede virksomhedens rådgivning om at placere pensionsopsparing i investeringsproduktet Tryghed 75. En investeringsfond, der udbydes fra samme koncern som Söderberg & Partners.

Foranlediget af medieomtalen anmodede Finanstilsynet Söderberg & Partners om en redegørelse for virksomhedens forbindelse til Tryghed 75, herunder hvordan virksomheden sikrer sin uvildighed overfor den enkelte kunde i forbindelse med rådgivningen, når virksomheden rådgiver om placering af pensionsopsparing i Tryghed 75.

Finanstilsynet har i forbindelse med sin undersøgelse modtaget flere redegørelser fra Söderberg & Partners og afholdt et afklarende møde. Finanstilsynet har på denne baggrund foretaget en vurdering af, hvorvidt Söderberg & Partners handler i overensstemmelse med de gældende regler om uafhængighed, når virksomheden rådgiver om Tryghed 75 og andre fonde, som udbydes af et koncernforbundet selskab.

Sagsfremstilling

Finanstilsynet anmodede den 3. september 2018 Söderberg & Partners om en redegørelse for forholdet mellem virksomheden og Tryghed 75. Redegørelsen blev senere fulgt op af flere supplerende redegørelser.

Söderberg & Partners blev bl.a. blevet anmodet om at redegøre for:

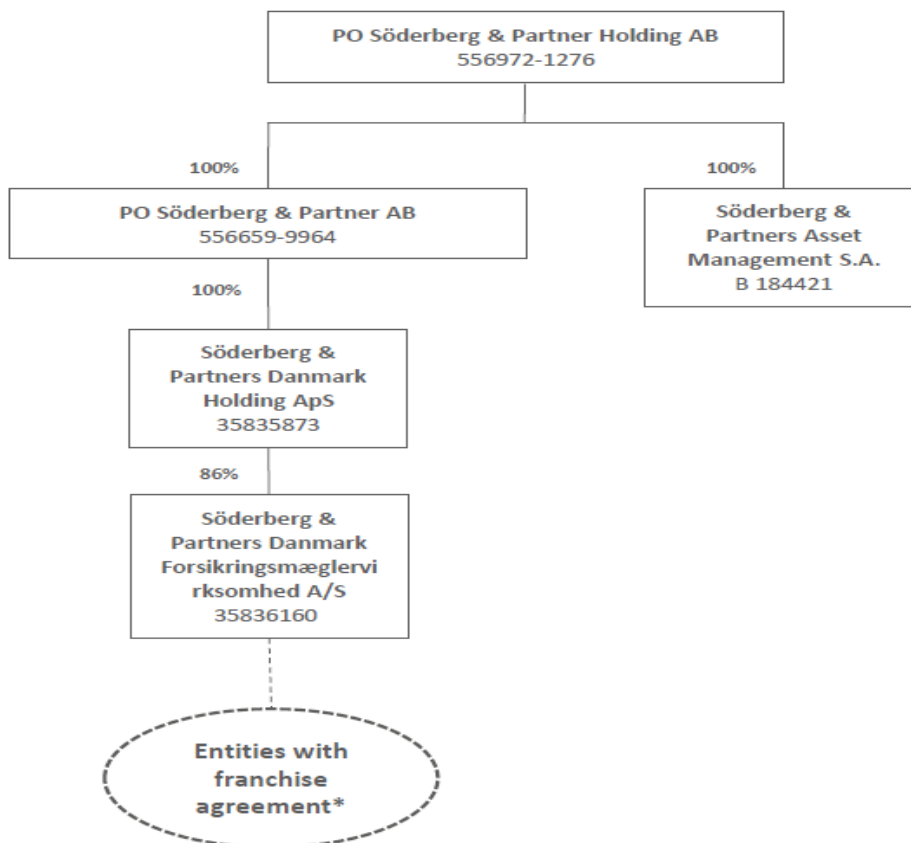
1. Söderberg koncernens organisatoriske og ejermæssige forhold med fokus på den uafhængige forsikringsformidlervirksomhed og fonden Tryghed 75
2. Söderberg & Partners økonomiske relationer til udbyderen af Tryghed 75
3. virksomhedens praksis i forbindelse med placering af kunder i Tryghed 75
4. aflønningsforholdene for Söderberg & Partners, dets ansatte samt for franchisetagerne og deres ansatte.

I sine redegørelser afviser Söderberg & Partners, at placering af kunders pensionsmidler i Tryghed 75 er uforeneligt med virksomhedens status som uafhængig forsikringsformidler.

Virksomheden anser Tryghed 75 for et egnet produkt til pensionsopsparing, og finder ikke, at det forhold, at det udbydes af en fond, som indgår i samme koncern som den uafhængige forsikringsformidlervirksomhed, udgør en interessekonflikt, der hindrer virksomheden i alene at varetage kundernes interesser.

1. Organisationsmæssige forhold

I forbindelse med redegørelsen for koncernens organisationsmæssige forhold indsendte Söderberg & Partners nedenstående organisationsdiagram:



Af organisationsdiagrammet fremgår det, at svenske PO Söderberg & Partner Holding AB er den juridiske ejer af både Söderberg & Partners Danmark Forsikringsmæglervirksomhed A/S (86%) og Söderberg & Partners Asset Management S.A. (forvalter af Tryghed 75).

Det fremgår ligeledes af diagrammet, at Söderbergs uafhængige forsikringsformidlervirksomhed i Danmark er organiseret efter en franchisemodell, hvor Söderberg & Partners er franchisegiver og en række selvstændige uafhængige forsikringsformidlervirksomheder er franchisetagere.

Söderberg & Partners er af den opfattelse, at den organisatoriske forbindelse, mellem den uafhængige forsikringsformidlervirksomhed og udbyderen af Tryghed 75 ikke har nogen betydning i forhold til Söderberg & Partners uvilighed overfor kunden, dette værende CVR- eller CPR-kunden, bl.a. fordi virksomheden ikke *rådgiver* hverken en virksomhed, der skal vælge pensionsordning (CVR-kunde), eller den enkelte pensionstager (CPR-kunde) om valg af investeringsprodukt.

2. Økonomiske forhold

Om de økonomiske bånd mellem Söderberg & Partners og Tryghed 75 har Söderberg & Partners oplyst, at deres honorar bl.a. består af en procentdel af AUM². Denne procentdel varierer alt efter, hvilket produkt en kunde er placeret i.

Ved placering i Tryghed 75 modtager Söderberg & Partners 0,4% af AUM, hvorimod Söderberg & Partners modtager 0,2% ved placering i andet tilsvarende produkt.

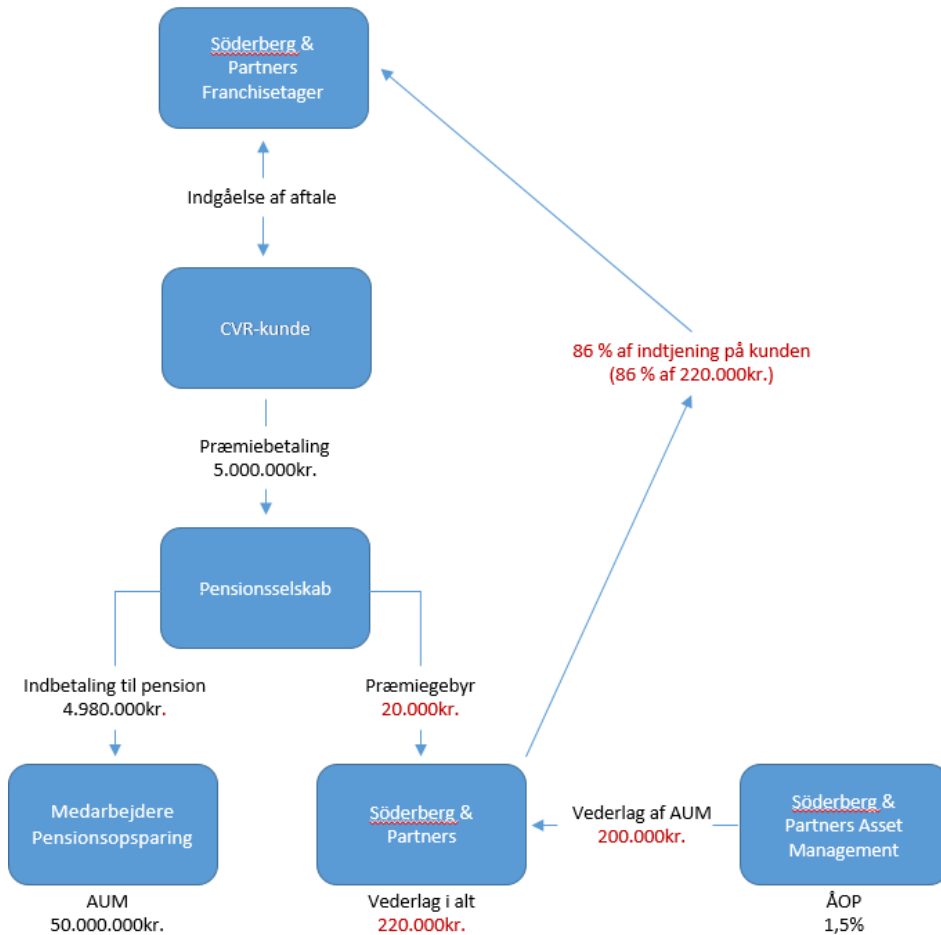
Söderberg & Partners beholder som franchisegiver en del af denne betaling og sender resten videre til de ansatte eller de enkelte franchisetagere i organisationen.

En franchisetager er ejet af de rådgivere, der er ansat i virksomheden, og modtager også et differentieret honorar alt efter, hvor pensionsopsparingen bliver placeret.

De tal, der er anvendt i eksemplerne nedenfor skal give et overblik og muliggøre en sammenligning mellem forskellige scenarier. Tallene afspejler således ikke Söderberg & Partners' faktiske indtægter.

Eksempel:

² Assets Under Management – dvs. den pensionsformue, som en pensionskunde har under forvaltning



Söderberg & Partners har introduceret en ny aflønningsmodel, som begrænser den samlede indtjening på en CVR-kunde, som er placeret i Tryghed 75, idet indtjeningen ikke kan overstige en topmargin på 10%. Det betyder, at valget af Tryghed 75 har en begrænset indflydelse på indtjeningen hos både Söderberg & Partners, virksomhedens ansatte og franchisetagerne.

Modellen betyder, at hvis det samlede årlige honorar til Söderberg & Partners fra en CVR-kunde *stiger* med mere end 10% på grund af kundens valg af investeringsprodukt, medfører dette en korrektion. En stigning i honoraret på grund af valg af investeringsprodukt anses for at opstå, hvis indtjening på AUM for pågældende CVR-kunde er større end den gennemsnitlige indtjening på AUM for det samlede kundegrundlag. Det betyder således også, at der ikke sker en korrektion for de kunder, som stiger med mindre end 10%.

Eksempel:

Det antages, at Söderberg & Partners har aftalt et præmiegebyr på 2% med en CVR-kunde, som beløber sig til 100.000 kr.

Det antages dernæst, at alle CPR-kunder har valgt fonde, der giver 0,2% AUM til Söderberg & Partners, hvilket beløber sig til 100.000 kr.

Det forudsættes herefter, at alle CPR-kunder vælger at skifte til Tryghed 75, hvilket betyder, at Söderberg & Partners modtager 200.000 kr. (0,4%) i stedet for 100.000 kr. (0,2%).

Det samlede vederlag (før diskontering) på CVR-kunden er nu ændret fra 200.000 kr. til 300.000 kr. på grund af CPR-kundernes valg. I dette tilfælde er indtjeningen på CVR-kunden steget med 50%.

Ifølge modellen skal stigninger over 10% på grund af fondsvalg komme CPR-kunderne til gode. Det betyder, at Söderberg & Partners nu sænker CVR-kundens præmiegebyr med 80.000 kr. dvs. fra 100.000 kr. til 20.000 kr. (eller fra 2% til 0,4%).

Dette kan illustreres på følgende måde:

Illustration 1 – Høj AUM

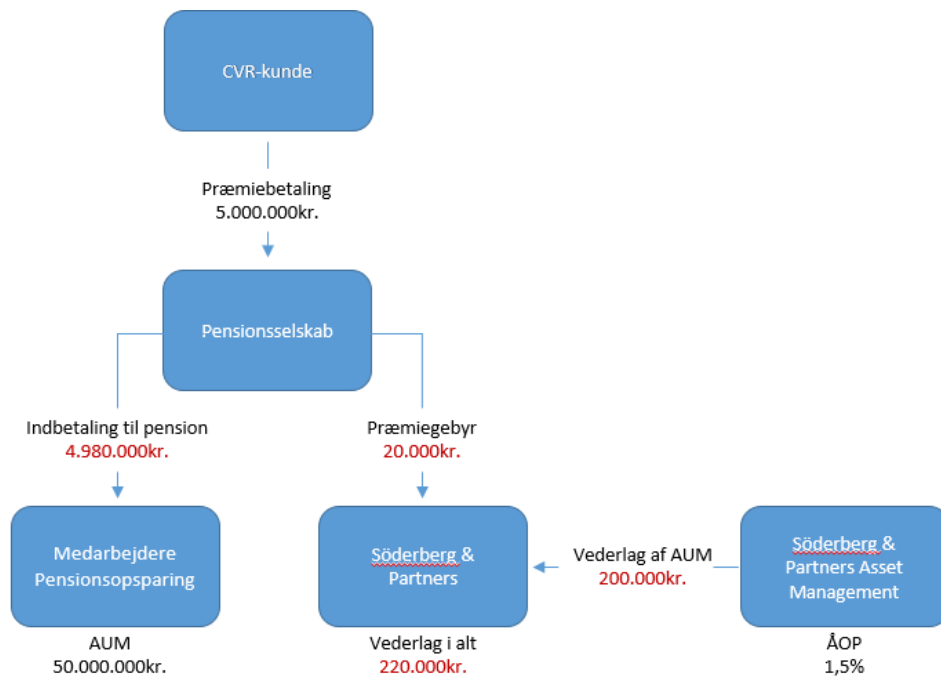
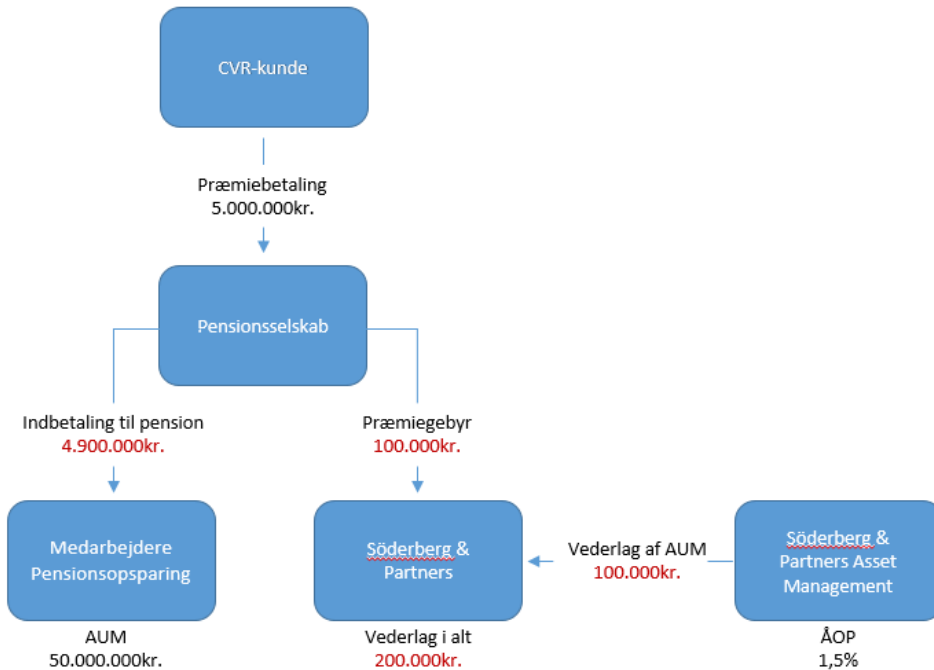


Illustration 2 – Lav AUM



Af eksemplerne fremgår to forskellige scenarier af et kundeforhold. I det første scenarie er AUM høj, hvilket betyder et lavere præmiegebyr til Söderberg & Partners, som resulterer i en højere pensionsopsparring. I det andet scenarie er AUM lav, hvilket betyder at præmiegebyret er højt og pensionsopsparring mindre.

Grunden til, at præmiegebyret i det første scenarie er lavere end i det andet, er, at Söderberg & Partners har anvendt den ovenfor beskrevne aflønningsmodel, som betyder at en merindtjening på mere end 10% på en kunde pga. valg af f.eks. Tryghed 75, resulterer i en nedsætning af præmiegebyret.

Söderberg & Partners har valgt at begrænse modellens anvendelse til situationer med en topmargin på minimum 10%, hvilket er besluttet ud fra en afvejning af på den ene side administrative hensyn og på den anden side den økonomiske interesse for CPR-kunden.

Söderberg & Partners mener ikke, at der foreligger en interessekonflikt i forhold til den enkelte medarbejder, som rådgiver CPR-kunden, da ingen medarbejdere, som møder CPR-kunder, er variabelt aflønnet. Der kan dog være situationer, hvor den rådgiver, som møder CVR-kunden, også møder CPR-kunden efterfølgende, og dermed vil have en variable løndel ift. sit arbejde med CVR-kunden.

Söderberg & Partners peger endvidere på, at det er i den enkelte kundes interesse, at honoraret for placering i Tryghed 75 er højere. Det oplyses, at

det ikke ville være i kundernes interesse, at det AUM baserede honorar sættes ned fra f.eks. 0,4% til 0,2%. ÅOP³ i fonden vil forblive uændret, mens betalingen fra fondsselskabet til Söderberg & Partners vil falde. Dette ville således reducere mulighederne for at diskontere præmiegebyret for kunden. Dette ville medføre lavere pensionsopsparing for kunderne og højere marginer for fondsselskabet.

Söderberg & Partners rationale for at højere AUM er bedre for kunden, er således, at det som gavner kunderne, er lave præmieomkostninger og høj pensionsopsparing. En forudsætning for dette er, at Söderberg & Partners forhandler sig til så stor andel af ÅOP som muligt fra fondsselskaberne.

3. Kundeforhold

CPR-kunder

Söderberg & Partners havde per august 2018 (...) CPR-kunder. Af disse var (...) ansat i et selskab, der havde Tryghed 75 som defaultprodukt. Dette svarede således til ca. (...) % af det samlede antal CPR-kunder. Blandt de (...) CPR-kunder, som havde Tryghed 75 som defaultprodukt fra start, valgte (...) helt eller delvist at beholde denne løsning.

CVR-kunder

Söderberg & Partners havde per august 2018 (...) CVR-kunder. Af disse havde (...) en løsning, hvor defaultproduktet var Tryghed 75 eller en kombinationsfond⁴. Dette svarer til ca. (...) % af det samlede antal CVR-kunder.

I perioden fra den 1. januar 2017 til 1. august 2018, har Söderberg & Partners rådgivet (...) CVR-kunder. Af disse har (...) CVR-kunder valgt en løsning, hvor defaultproduktet er Tryghed 75 eller en kombinationsfond. Af de (...) nævnte kunder valgte (...) Tryghed 75 som default, mens de resterende (...) CVR-kunder valgte en kombinationsfond.

Tryghed 75 og omsætning i forhold til andre fonde

I juli 2018 udgjorde vederlaget for de (...) % af CVR-kunderne, som var placeret i Tryghed 75, (...) kr. (AUM vederlag for Tryghed 75), hvilket svarer til (...) % af det samlede vederlag, som Söderberg & Partners modtog fra sine CVR-kunder i juli 2018, som var (...) kr.

³ Fondens forvaltningsgebyr er 1,25%. Dertil tilkommer de løbende omkostninger for de underliggende afdelinger samt skat i alt 1,46% årligt. Fondens opkræver ikke købs- eller salgsgebyrer og heller ikke noget resultatbaseret gebyr. Transaktionsomkostningerne i løbet af 2017 lød på 0,04%, hvilket betyder, at ÅOP var på 1,50%.

⁴ Kombinationsfonde (blendede fonde) udgøres af 50% Tryghed 75 og 50% af pensionselskabets egne fonde.

Hertil modtog Söderberg & Partners (...) kr. i AUM vederlag fra pensionselskaberne (AUM vederlag fra andre fonde end Tryghed 75), svarende til ca. (...) % af den samlede omsætning.

Söderberg & Partners' omsætning bestod herudover af gebyr og løbende præmiebetalinger som i juli 2018 udgjorde (...) kr.

4. Rådgivning af kunder

Söderberg & Partners har givet en praktisk gennemgang af et rådgivningsforløb for både virksomheder (CVR-kunder), der skal vælge pensionsordning til deres ansatte, og for de enkelte deltagere i en pensionsordning (CPR-kunder). Gennemgangen dækker både den situation, hvor en CVR-kunde vælger at placere de ansattes pensionsopsparing i Tryghed 75 som default løsning, og når en CPR-kunde selv vælger at placere sin opsparing i Tryghed 75.

Söderberg & Partners oplyser, at der ikke finder en egentlig rådgivning sted. Både CVR- og CPR-kunden oplyses om de forskellige placeringsmuligheder, som de kan vælge imellem, men de træffer selv deres valg uden indflydelse fra Söderberg & Partners.

Det fremgår imidlertid også af redegørelsen, at Söderberg & Partners indsamler forskellige oplysninger om CPR-kunden i forbindelse med den individuelle rådgivning for at sikre, at Söderberg & Partners kan udvælge, hvilke produkter kunden skal rådgives om og sikre, at kunden har en forsikringsdækning, der er tilpasset kundens individuelle situation.

Söderberg & Partners har i en skriftlig opfølgning på et møde med Finanstilsynet oplyst, at Söderberg & Partners vil indrette virksomheden, så det fremover ikke længere vil være muligt for CVR-kunderne at vælge Tryghed 75 som defaultprodukt til deres ansatte.

Söderberg & Partners har endvidere efterfølgende oplyst, at man har valgt at lukke for Tryghed 75 i Danmark, og at man vil sikre, at CPR-kunder, der har pensionsopsparing placeret i fonden flytter denne til andre opsparingsfonde.

Retligt grundlag

Det fremgår af § 16, stk. 1, i lov om forsikringsformidling, at forsikringsformidlere der betegner sig som *uafhængig forsikringsformidler*, *forsikringsmægler* eller anvender andre betegnelser, der giver udtryk af, at forsikringsformidleren er uafhængig skal opfylde en række betingelser, herunder nr. 1 og nr. 5 i bestemmelsen:

Det fremgår af § 16, stk. 1, nr. 1, at:

"Forsikringsformidleren må alene repræsentere kunden og handle i den enkelte kundes interesse og må ikke lade sig påvirke af egne eller tredjemands interesser."

Det fremgår af bemærkningerne i lovforslaget til § 16, stk. 1, nr. 1, at

"En forsikringsformidler, der betegner sig som uafhængig eller som forsikringsmægler, skal agere som kundens uvildige rådgiver. Det indebærer, at det er kundens interesser og forhold, som er det afgørende for formidlingens indhold. Dette hensyn har forrang for forsikringsformidlerens eventuelle særlige interesser i, hvilke valg kunden træffer."

Det fremgår af § 16, stk. 1, nr. 5, at:

"Forsikringsformidleren skal yde rådgivning på baggrund af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsaftaler, at formidleren er i stand til at rådgive kunden om, hvilken forsikringsaftale der opfylder kundens behov bedst."

Høring

Söderberg & Partners har i deres høringssvar oplyst, at virksomheden ikke har væsentlige bemærkninger til Finanstilsynets fremstilling af sagens faktiske omstændigheder. I forhold til de påbud, som fremgår af afgørelsen, har Söderberg & Partners følgende bemærkninger;

- Söderberg & Partners var forud for nærværende sag af den opfattelse, at forretningsmodellen var indrettet således, at der ikke var et modsætningsforhold mellem selskabets status som uafhængig forsikringsformidler hhv. det forhold, at kunder havde mulighed for at vælge en fond (Tryghed 75), som var forvaltet af et koncernforbundet selskab.

Söderberg & Partners har imidlertid noteret sig Finanstilsynets vurdering i afgørelsen, og Söderberg & Partners vil nu sikre, at selskabet fremover ikke samtidig med uafhængig forsikringsformidling hjælper kunder med at placere pensionsordninger i Tryghed 75 eller andre fonde, der udbydes af selskaber, som ejes af samme ejerkreds som Söderberg & Partners, eller som virksomheden indgår i koncern med.

Selskabet har endvidere igangsæt et arbejde, som skal sikre, at alle økonomiske incitament, herunder aflønningsmodeller, der kunne

føre til interessekonflikter i forbindelse med distribution af pensionsprodukter, identificeres og fjernes.

- Söderberg & Partners var forud for nærværende sag af den opfattelse, at selskabets vejledning af CPR-kunder gav disse kunder et så objektivt, oplyst og fyldestgørende indblik i de tilgængelige investeringsmuligheder, at kunden var i stand til at træffe den mest hensigtsmæssige beslutning, herunder at fravælge uhensigtsmæssige investeringsvalg.

Söderberg & Partners har imidlertid noteret sig Finanstilsynets vurdering i afgørelsen, og Söderberg & Partners vil nu tilpasse sine procedurer og systemer således, at det fremover sikres, at en pensionstager (CPR-kunde), der selv vælger investeringsfonde til sin pensionsopsparring, eksplicit advares mod at vælge pensionsfonde, der ikke er hensigtsmæssige ift. kundens behov og ønsker.

Finanstilsynets vurdering

Indledningsvist bemærker Finanstilsynet, at den problemstilling, som er behandlet her, alene er aktuel, fordi Söderberg & Partners ønsker at agere på markedet som uafhængig forsikringsformidler, hvilket indebærer, at virksomheden og dens franchisetagere skal overholde § 16 i lov om forsikringsformidling.

Sagens kerne er spørgsmålet om, hvorvidt Söderberg & Partners kan agere som en uafhængig forsikringsformidler, der bistår en virksomhed og dens ansatte med at etablere og servicere en pensionsordning, samtidig med at Söderberg & Partners har tætte organisatoriske og økonomiske bånd til en investeringsfond, hvori de ansattes pensionsopsparring bliver placeret.

Det fremgår direkte af § 16, stk. 1, nr. 1, i lov om forsikringsformidling, at en virksomhed, der betegner sig som en uafhængig forsikringsformidler alene må repræsentere kunden og handle i den enkelte kundes interesse og ikke må lade sig påvirke af egne eller tredjemands interesser.

Finanstilsynet vurderer ikke, at Söderberg & Partners og dens franchisetagere alene har handlet i den enkelte kundes interesse og ikke har ladet sig påvirke af egne eller tredjemands interesser, når virksomheden har medvirket til, at de ansattes pensionsopsparring er blevet placeret i Tryghed 75.

Finanstilsynet lægger ved denne vurdering vægt på, at Söderberg & Partners og deres franchisetagere benytter en honorarstruktur, som giver selskaberne en økonomisk interesse i, at en CPR-kundes pensionsopsparring placeres i

Tryghed 75. Det skyldes, at den andel af AUM, som danner grundlag for Söderberg & Partners og franchisetagernes honorar ved placering i Tryghed 75 er større end den, som virksomheden og franchisetagerne vil modtage, hvis de ansattes pensionsopsparing placeres i et af forsikringsselskabernes egne tilsvarende produkter.

Hertil kommer, at Söderberg & Partners' ejere, PO Söderberg & Partner Holding AB, har en økonomisk interesse i, at så mange CPR-kunder som muligt placerer deres pensionsopsparing i en pensionsfond, der forvaltes af en virksomhed, som ligeledes ejes af dem, og som indgår i samme koncern.

Finanstilsynet finder generelt, at der for en uafhængig forsikringsformidler vil være en interessekonflikt, som ikke kan håndteres, hvis dennes formidling af forsikringsprodukter medvirker til, direkte eller indirekte at generere indtjening til dets ejerkreds eller til virksomheder, som den indgår i koncern med på grund af virksomheds interesser i selve forsikringsproduktet eller tilknyttede produkter.

At denne interessekonflikt består, understøttes i denne sag af, at det er på Söderberg & Partners foranledning, at Tryghed 75 i det hele taget findes på forsikringsselskabernes investeringspalette.

Söderberg & Partners har oplyst, at de vejleder CPR-kunderne om alle relevante investeringsprodukter, men at de ikke rådgiver kunden om, hvilket specifikke produkt kunden skal vælge. Derfor finder de ikke, at de medvirker til, at kundernes opsparing bliver placeret i en specifik fond, og dermed heller ikke handler i strid med § 16, stk. 1, når CPR-kundernes opsparing placeres i Tryghed 75.

Efter Finanstilsynets opfattelse vil den rådgivning og vejledning, som en forsikringsformidler giver kunderne altid, direkte eller indirekte, styre kunden i én bestemt retning. Hele formålet med at indgå aftale om at få bistand af en uafhængig formidler er netop, at formidleren skal bistår kunden i det specifikke valg af pensionsprodukt.

Söderberg & Partners er jf. § 16, stk. 1, nr. 5 i lov om forsikringsformidling forpligtet til at varetage sit hverv som kundens uafhængige rådgiver i det enkelte forhold, og Söderberg & Partners er derfor også nødt til, direkte eller indirekte, at anbefale et produkt til kunden. Det gør ingen forskel, at det i sidste ende er kunden, som selv vælger sit produkt, så længe det sker på baggrund af Söderberg & Partners rådgivning og vejledning.

Finanstilsynet finder endvidere, at Söderberg & Partners, for at leve op til sine forpligtelser som uafhængig forsikringsformidler vil skulle fraråde kunden, at vælge ét produkt frem for et andet, hvis det valgte produkt ikke er det mest

hensigtsmæssige for kunden. Finanstilsynet har konstateret, at dette ikke sker.

På baggrund af ovenstående påbyder Finanstilsynet derfor Söderberg & Partners at tilpasse sin forretningsmodel og organisation således, at der ikke længere foreligger de nævnte interessekonflikter mellem kunden, Söderberg & Partners og tredjeparter.

Söderberg & Partners skal i den forbindelse sikre sig:

- at økonomiske incitamentter, herunder aflønningsmodeller, der kan føre til interessekonflikter i forbindelse med distributionen af pensionsprodukter fjernes. Dette gælder både i forhold til Söderberg & partners som franchisegiver, og i forhold til de enkelte franchisetagere i Söderbergs franchisekoncept.
- at Söderberg & Partners ikke forud for eller samtidig med, at en pensionsordning placeres i et forsikringsselskab foranlediger, at Tryghed 75 eller andre pensionsfonde, der udbydes af selskaber som ejes af samme ejerkreds som Söderberg & Partners, eller som virksomheden indgår i koncern med, indgår i forsikringsselskabets investeringspalette.
- at Söderberg & Partners sikrer, at en CPR-kunde, der selv vælger investeringsfonde til sin pensionsopsparing, eksplicit advares mod at vælge pensionsfonde, der ikke er hensigtsmæssige i forhold til kundens behov og ønsker og/eller sikrer, at kunden ikke placere sin pensionsopsparing på en måde, der er ikke er hensigtsmæssig ud fra kundens behov og ønsker.

Söderberg & Partners underretter Finanstilsynet om, hvorledes påbuddene er opfyldt inden én måned fra dato.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget jf. § 37, i lov om forsikringsformidling, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail til adressen ean@naevneneshus.dk eller pr. post til:

Erhvervsankenævnet Toldboden 2
8800 Viborg,
tlf. 72 40 56 00

Det følger af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i nævnte bekendtgørelse, kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.

Offentliggørelse

Det følger af § 33 i lov om forsikringsformidling, at afgørelser truffet af Finanstilsynets bestyrelse jf. § 22 i lov om forsikringsformidling, jf. § 345, stk. 7, nr. 4 i lov om finansiel virksomhed offentliggøres med angivelse af virksomhedens navn, jf. dog § 33, stk. 4, i lov om forsikringsformidling.

Finanstilsynet finder ikke, at nogle af de nævnte hensyn i stk. 4 vedrørende offentliggørelse med angivelse af navn finder anvendelse i denne sag. Afgørelsen vil derfor blive offentliggjort i sin helhed på Finanstilsynets hjemmeside.

Finanstilsynet pålægger desuden Söderberg & Partners at offentliggøre afgørelsen på sin hjemmeside senest tre hverdage efter, at virksomheden har modtaget underretning om reaktionen, jf. § 33, stk. 1, 2. pkt., i lov om forsikringsformidling. Söderberg & Partners skal i øvrigt overholde kravene til offentliggørelse, som de fremgår af § 33, stk. 1, 3-5. pkt., i lov om forsikringsformidling.