

JANUAR 2024



# DANSKERNE FØRST – OGSÅ I FINANSSEKTOREN

Den danske finanssektor er præget af manglende gennemsigtighed og konkurrence. Det medfører store ekstraregninger for danskerne i en tid, hvor inflation og rentestigninger i forvejen presser husholdningernes økonomi. Derfor foreslår Dansk Folkeparti nu en række initiativer, der skal skabe gennemsigtighed, konkurrence og forbrugerbeskyttelse.

Kort sagt: bedre vilkår for den enkelte dansker.

1. Opgør med realkreditinstitutternes og bankernes høje renter og gebyrer
2. Øget gennemsigtighed og konkurrence i de finansielle supermarkeder
3. Forbud mod gebyrer ved skift af realkreditlån og større gennemsigtighed på realkreditmarkedet
4. Totalkredit-aftalen skal revideres og bedre forbrugerbeskyttelse for den enkelte
5. Mere gennemsigtighed i danskernes pensionsordninger
6. Opgør med den udbredte aldersdiskrimination på boligmarkedet

Dansk  Folkeparti

## 1. Opgør med realkreditinstitutternes og bankernes høje renter og gebyrer

- Der indføres lovpligtigt pristjek af renter og gebyrer hos banker og realkreditter. Disse gennemføres af relevante myndigheder halvårligt og offentliggøres, så forbrugerne kan gennemskue de forskellige tilbud.
- Banker og realkreditter forpligtes til at redegøre for eksisterende og nye tilbud til kunder, herunder med henvisning til ovenstående pristjek.
- Banker forpligtes til at kontakte kunder, hvis det er muligt for kunden at opnå en forbedret kontant placering med henvisning til ovenstående pristjek. Det konkrete skæringspunkt forhandles med de relevante myndigheder.

Dansk Folkeparti støtter naturligvis, at banker og realkreditter skal være velpolstrerede mod lavkonjunkturer og kriser. Derfor er kapitalkrav for finansinstitutterne vigtige, ligesom det er fordelagtigt, at realkreditinstitutter og banker kan skrue op og ned for renter og gebyrer. Problemet er imidlertid, at der i finanssektoren er markant mangel på konkurrence, hvilket medfører, at realkreditter og banker over en årrække har kunnet opretholde et alt for højt gebyrniveau, ligesom forskellen mellem Nationalbankens indlånsrente og kundernes indlånsrente er alt for høj.

Det er således bekymrende, at 2/3 af sektorens overskud i perioden 2016-2021 er gået til udbytte til realkreditinstitutter såvel som banker - svarende til mange milliarder<sup>1</sup>. Vi ønsker et finansmarked, der ikke bare tjener penge – men også sikrer gode rammer for danskerne.

Dette sikres blandt andet gennem et obligatorisk pristjek hos banker og realkreditter og en pligt for institutterne til at handle herpå, så den enkelte kunde får bedre gennemsigtighed og der dermed opstår mere konkurrence.

## 2. Øget gennemsigtighed og konkurrence i de finansielle supermarkeder

- Der oprettes en hjemmeside som PensionsInfo.dk, hvor både kunder og banker kan sammenligne priser på de forskellige finansielle produkter og omkostninger.
- Bankerne forpligtes til at informere kunden på minimum halvårlig basis om enkelte såvel som samlede omkostninger af kundens finansielle produkter.
- Bankerne forpligtes i samme omgang til at informere kunden, hvis der kan opnås en betydelig forbedring for kunden.

92% af danskerne er kunder i en bank, der tilbyder både realkredit, forsikring, pensionsordninger og investeringsforeninger gennem bl.a. formidlingsaftaler<sup>2</sup>. Dette påvirker kundemobiliteten og mindsker konkurrencen og gennemsigtigheden på området. F.eks. viser en opgørelse, at kun ca. 25% af bankkunderne kender den årlige pris for at være kunde i en bank<sup>3</sup>. Det er selvfølgelig langt fra godt nok.

Derfor ønsker vi en række initiativer, der forpligter bankerne til at informere kunderne om prisniveauer, herunder information om alternative finansielle produkter. Dette skal gøres med henvisning til den nyoprettede hjemmeside, der ligesom PensionsInfo.dk skal kunne bruges til at sammenligne

---

<sup>1</sup>Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen: Realkredit- og prioriteringslån. Priser og markedsudvikling, 2023: 45

<sup>2</sup>Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen: Konkurrencen på bankmarkedet for privatkunder, 2022: 9

<sup>3</sup>Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen: Konkurrencen på bankmarkedet for privatkunder, 2022: 35

de forskellige prisniveauer. Dermed sikrer vi, at bankerne forpligtes til at informere kunderne ved et skæringspunkt, der aftales nærmere med relevante myndigheder.

Vi er i Dansk Folkeparti ikke imod finansielle supermarkeder. Det er åbenlyst lettere for kunden at placere både lån, forsikringer og kontante beholdninger i samme bank, hvor man kan have samme bankrådgiver, som man også ofte har et personligt forhold til og som har et helhedsbillede af kunden. Potentielt kan der også være tale om samproduktionsfordele ved finansielle supermarkeder<sup>4</sup>. Men forudsætningen er gennemsigtighed og sund konkurrence, hvilket sikres med dette udspil.

### **3. Forbud mod gebyrer ved skift af realkreditlån samt større gennemsigtighed på realkreditmarkedet**

- Der indføres forbud mod gebyrer ved skift af realkreditlån.
- Realkreditinstitutterne forpligtes til at oplyse de egentlige finansieringsomkostninger.

Kundemobiliteten på realkreditlån har over en årrække været faldende og er nu helt nede på 1,5%<sup>5</sup>. Det skyldes blandt andet realkreditinstitutternes store gebyrer ved skift til anden udbyder, som gør det omkostningstungt – men også uigennemsigtigt - at beregne konsekvenserne af et skift. Dansk Folkeparti foreslår derfor et forbud mod gebyrer<sup>6</sup> i forbindelse med skift af realkreditudbyder i låneperioden. Hvis institutterne selv betaler omkostningerne, vil det skabe en mere gunstig forhandlingsposition for den enkelte kunde.

Det er svært at gennemskue realkreditinstitutternes egentlige omkostninger og hvad man som kunde betaler af finansieringsomkostninger. Derfor foreslår Dansk Folkeparti, at det fremadrettet skal være lettere for kunder at se sammenhængen mellem finansieringsomkostninger og realkreditinstituttets omkostninger. For eksempel skal det indgå, hvilken omkostning kursskæring og bidragssats har for realkreditinstituttet samt gevinsten.

### **4. Totalkredit-aftalen skal revideres og bedre forbrugerbeskyttelse**

- Der skal etableres en ny aftale med fokus på øget konkurrence.
- Flere krav til tech-giganter, herunder bedre beskyttelse mod økonomisk kriminalitet.
- Strammere regulering af 'finfluencers'.

Med stigende internethandel er den økonomiske kriminalitet på internettet også steget. Stadig flere overfører i god tro penge eller opkræves af kriminelle. Og i modsætning til overførsel gennem bankerne, så er der sjældent sikkerhedsforanstaltninger hos den enkelte, hvilket i vidt omfang medfører, at svindlerens 'succes' afhænger af, hvorvidt det lykkes at overbevise modparten om at overføre penge. Dansk Folkeparti foreslår derfor, at der etableres sikkerhedsprocedurer hos de tech-giganter, hvor internethandel mm. foregår, på niveau med, hvad vi kender i den øvrige finansielle sektor.

Ydermere foreslås der øget fokus på influencere, der rådgiver om det finansielle marked. Populært kaldes dette fænomen 'finfluencers', og Dansk Folkeparti foreslår konkret, at finfluencers på samme vis som ved almen annoncering på sociale medier mm. fremadrettet skal klargøre egeninteresser,

---

<sup>4</sup>Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen: Konkurrencen på bankmarkedet for privatkunder, 2022: 110

<sup>5</sup>Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen: Realkredit- og prioriteringslån. Priser og markedsudvikling, 2023: 39

<sup>6</sup>Tinglysningsafgift ej omfattet.



*Der skal indføres lovpligtigt pristjek af renter og gebyrer hos banker og realkreditter, foreslår DF.*

betaling og andet, der kan have indflydelse på rådgivningen.

Endelig skal der tages et opgør med total kredit-aftalen, som siden 2003 har skabt en monopol-lignende tilstand, hvor pengeinstitutters indtjening forfalder fra allerede indgåede låneaftaler, hvis de overgår til andre realkreditinstitutter. Dette er selvsagt dræbende for konkurrencen, hvorfor ordningen er blevet mødt af kritik fra både eksperter og konkurrenter. Det er ikke til forbrugernes gavn, når en sådan aftale umuliggør en større indtrædelse på markedet, og Dansk Folkeparti mener derfor, at realkreditområdet må omlægges, så det ikke tilgodeser enkelte virksomheder.

## **5. Mere tidssvarende pensionsordninger og bedre gennemsigtighed for indirekte omkostninger**

- Lovkrav om automatisering i skift af pensionsudbydere.
- Automatisk samling af pensionsordninger.
- Krav om, at bl.a. indirekte omkostninger skal fremgå for opsparereren.
- Mulighed for at sætte udbetalinger fra ratepension på pause

Danskerne skifter sjældent pensionsordning. Når op mod 500 mia. kr.<sup>7</sup> i dag er i hvilende ordninger, skyldes dette særligt mangel på aktiv stillingtagen. Det medvirker desværre til, at mange danskere ikke får det fulde udbytte af deres opsparing, hvilket i sidste ende medfører lavere pensionsydelse. Hverken for den enkelte eller samfundet er dette attråværdigt. Derfor er der behov for større gennemsigtighed og med heraf følgende bedre mobilitet.

I dag flyttes pensionsopsparinger gennemsnitligt efter 6 uger. En række udbydere har imidlertid valgt at automatisere processen, hvilket har gjort udbydere i stand til at fjerne omkostninger, og ligeledes gjort det muligt, at skiftet kan ske i løbet af en dag. Dette er gavnligt for pensionsopsparere-

---

<sup>7</sup>Omkring 40%

ne, og Dansk Folkeparti foreslår derfor, at denne praksis fremadrettet skal være lovbestemt for alle udbydere, ligesom det skal være omkostningsfrit at skifte udbyder.

Området hænger imidlertid nøje sammen med det danske arbejdsmarked, hvor stadig flere danskere også stadig hyppigere skifter job, hvilket medfører flere hvilende pensionsordninger. Derfor foreslås det, at pensionsopsparinger som udgangspunkt skal samles – medmindre der er tale om tab af rettigheder. På sider som PensionsInfo kan der allerede 'flages' for pensionsopsparinger med særrettigheder, hvilket betyder, at pensionsudbyderne allerede i dag har information nok til at foretage automatiseringen. Dette skal følgelig udbygges.

I dag er det svært at vurdere for den enkelte, hvad det f.eks. koster at flytte ordningen. Det skal derfor ved lov kræves, at sådanne omkostninger – herunder indirekte omkostninger - fremstår tydeligere. Dette indbefatter også omkostningerne til likvidation af aktiver, ligesom omkostningerne til investering mm. også bør tydeliggøres.

Dansk Folkeparti foreslår, at en relevant myndighed såsom Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen skal iværksætte en samlet liste over tiltag i samarbejde med pensionsudbyderne.

Derudover foreslår Dansk Folkeparti, at ratepensionen fremadrettet kan sættes på pause ved tilbagevenden til arbejdsmarkedet<sup>8</sup>. Ligesom DF ønsker bedre fleksibilitet på arbejdsmarkedet for seniorer, ønsker DF også en bedre fleksibilitet i pensionsudbetalingerne. Ved at pause ratepensionen tager DF et opgør med den manglende fleksibilitet i systemet, hvor flere og flere ønsker at bidrage til samfundet på fuld eller deltid som senior.

## 6. Opgør med aldersdiskrimination på boligmarkedet

- Stop for aldersdiskrimination på boligmarkedet.
- Mulighed for at udskyde den samlede ejendomsskat for hvert ekstra år, senioren vælger at blive på arbejdsmarkedet.

Alt for mange seniorer oplever diskrimination i forbindelse med at refinansiere af deres boliglån. Alene det, at man er fyldt 55 år kan betyde, at man ikke længere kan tegne et realkreditlån. Måske fordi det er en kærkommen lejlighed til for bankerne for at henvise seniorerne til (de dyrere) banklån, hvilket skæpper godt i bankens kasse. Men det er urimeligt. Derfor skal al usaglig senior-diskrimination være forbudt. Faktisk skal vi gå den modsatte vej og sikre, at den ressource, som vore seniorer udgør, også bliver påskønnet. Det gælder ikke mindst på boligmarkedet, hvor Dansk Folkeparti derfor konkret foreslår, at man for hvert år man bliver længere på arbejdsmarkedet kan udskyde hele sin samlede ejendomsskat ved at indefryse denne i ejendommens friværdi på op til 80 % af ejendomsværdien.

Dermed vil man som senior have mulighed for at gå på nedsat tid men trods den kortere arbejdsuge stadig have mulighed for at blive boende i eget hus.

---

<sup>8</sup>Pensionskommissionen: Fremtidssikring af et stærkt pensionssystem, 2022: 29



Dansk Folkeparti  
Christiansborg  
1240 København K  
Tlf. 33 37 51 99  
df@df.dk  
www.df.dk