



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

Eksp.nr. 507826
21. december 2007

Besvarelse af spørgsmål 9 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 5. december 2007.

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Spørgsmål 9:

Ministeren bedes redegøre for sagen om visse pensionselskabers forretningsmetoder, som beskrevet i en analyse fra Willis, herunder redegøre for, hvilke initiativer ministeren agter at iværksætte, så danskerne igen kan spare op til deres alderdom uden bekymring for, at alle pengene forsvinder til gebyrer.

Svar:

Jeg har noteret mig, at Willis har sammenlignet de omkostninger en kunde skal betale i de største selskaber på det danske marked på private pensionsordninger. De har set på både de traditionelle ordninger, hvor renten tilskrives de enkelte kunder jævnt over tid, og de nyere ordninger, hvor afkastet helt varierer med udsvingene i de værdipapirer, som kunden har valgt.

Omkostningerne i de traditionelle ordninger beregnes typisk som en procentsats af præmieindbetalingerne, mens omkostningerne i de nyere ordninger ofte beregnes som en procentsats af depotets størrelse.

Analysen fra Willis viser, at omkostninger på præmieindbetalingerne har stor betydning for væksten i pensionsformuen på kort sigt, mens omkostningerne på depotet omvendt har større betydning på lang sigt.

Af analysen fremgår det, at i de dyreste ordninger overgår omkostningerne afkastet, således at pensionsformuen efter tre til fem år er mindre end de indbetalinger kunden har foretaget.

Pensionsordninger strækker sig typisk over en længere periode end tre til fem år, men også på længere sigt er det væsentligt som kunde at have fokus på omkostningerne i sin pensionsordning. Pensionsordninger og omkostninger forbundet med pensionen kan være kompliceret stof at

forstå. Jeg har derfor lagt stor vægt på at skabe mere gennemsigtighed på pensionsområdet.

Jeg har således iværksat en række initiativer med henblik på at skabe mere åbenhed om pensionsopsparing.

Der er opstillet krav til den information, som kunden skal modtage ved tegning af en pensionsordning med henblik på at sikre, at den enkelte kunde træffer beslutningen på et velinformeret grundlag. Informationskravet omfatter blandt andet, at kunden skal informeres om de omkostninger til administration af ordningen, som opkræves hos kunden.

Med ændringen af lov om forsikringsformidling i 2006 blev der indført et forbud mod, at forsikringsmæglervirksomheder modtager provision eller andet vederlag fra forsikringsselskaber i tilknytning til et konkret kunde-forhold. Inden provisionsforbuddet blev indført, fik en forsikringsmægler provision direkte af et forsikringsselskab, når der blev etableret en forsikringsløsning. Denne fremgangsmåde blev kritiseret, fordi den åbnede risiko for, at forsikringsmægleren valgte den forsikringsløsning til kunden, der gav den højeste provision til forsikringsmægleren. Med lovændringen er der skabt gennemsigtighed om aflønningen af forsikringsmæglere.

I forlængelse af Folketingets behandling af ændring af lov om forsikringsformidling og med henblik på at skabe gennemsigtighed om etableringsomkostningerne i pensionsordninger har der været nedsat en arbejdsgruppe med deltagelse af repræsentanter for både pensionsbranchen, forsikringsmæglere og pensionsopsparerne, som skulle se nærmere på den information, som kunderne modtager om etableringsomkostningerne på pensionsordninger. Jeg forventer inden for kort tid at modtage arbejdsgruppens rapport indeholdende en række anbefalinger, som jeg vil se nærmere på og orientere Erhvervsudvalget om.

Med oprettelsen af Penge- og Pensionspanelet er der endvidere lagt vægt på, at forbrugernes viden om og interesse for finansielle forhold, herunder pensionsforhold, skal styrkes. Penge- og Pensionspanelet skal løfte denne opgave blandt andet gennem informationsvirksomhed og test af finansielle ydelser.

Sideløbende med lovgivningsinitiativer har jeg løbende opfordret branchen til at øge gennemsigtigheden. Jeg lægger vægt på, at åbenhedsinitiativer i videst muligt omfang løftes af branchen selv.

Brancheorganisationen Forsikring & Pension præsenterede på deres årsmøde i november 2006 en plan med 18 punkter, som har til formål at øge åbenheden og gennemsigtigheden.

For nylig præsenterede Forsikring & Pension et konkret udspil på den del af planen, som skal sikre kunderne oplysninger om omkostningerne forbundet med pensionsopsparing i både traditionelle pensionsprodukter baseret på gennemsnitsrente og de nyere markedsrentebaserede produkter.

Udspillet er umiddelbart et skridt i den rigtige retning, men det er vigtigt at sikre, at relevante omkostninger indgår, at tiltaget bliver iværksat så hurtigt som muligt og at det sker på et ensartet grundlag, og reelt styrker information til forbrugerne.

Jeg har bedt mine embedsmænd om nærmere at analysere udspillet og den i offentligheden rejste kritik. Jeg vil i det nye år indbyde erhvervsordførerne til et møde om sagen.