

København, den 9. september 2010

Enighed om klientkonti

Berlingske Tidende bragte lørdag den 21. august en artikel om klientkonti, der bruges i samarbejdet mellem pensionselskaber, forsikringsmæglere og virksomheder i forbindelse med firmapensionsordninger. I artiklen gav PFA Pension udtryk for bekymring for, at et eventuelt overskud på klientkontoen kunne risikere at havne hos arbejdsgiveren, ligesom der også har været rejst tvivl om lignende konstruktioner i pensionselskaberne.

Det er helt afgørende, at man både som virksomhed og pensionsopsparer kan føle fuld tillid til pensionssystemet. Derfor skal enhver tvivl fjernes. Forsikringsmæglerforeningen, Aon, Willis og PFA har derfor siden den 21. august været i tæt dialog for at finde en betryggende løsning.

Det er i et fåtal af firmapensionsordninger, at der oprettes en klientkonto eller lignende. I nogle tilfælde er det aftalt med kunden, at rådgivningen afregnes time for time. Bliver der anvendt færre timer end planlagt, kommer der et overskud på klientkontoen, og parterne er helt enige om, at dette overskud tilhører pensionsopsparerne. Bliver der anvendt flere timer end planlagt, bliver der trukket penge på klientkontoen, der dermed også kan blive negativ. Nogle virksomheder og medarbejdere aftaler, at virksomheden dækker et evt. underskud, mens andre aftaler, at beløbet fremføres over en årrække således, at klientkontoen går i balance.

De danske virksomheder er førende i verden med hensyn til at skabe gode forhold for medarbejderne. Denne position skal ikke trues af uklare aftaler i pensionsbranchen, som kan medføre, at der bliver rejst uberettiget mistanke mod virksomheder.

Forsikringsmæglerne og PFA Pension er enige om, at hvis enkelte kunder vil anvende klientkonti og lignende, vil vi anbefale, at parterne forpligter sig til at sikre, at et eventuelt overskud som følge af færre rådgivningstimer går tilbage til de enkelte pensionsordninger.

Det skal i øvrigt bemærkes, at en ny lovgivning på forsikringsmæglerområdet træder i kraft den 1. juli 2011. Fra denne dato skal pensionselskaberne afregne det mellem virksomheden og mægleren aftalte vederlag, og det vil overflødig gøre de fleste klientkonti.

Vi er på baggrund af vort fælles arbejde af den opfattelse, at afregningen mellem pensionselskaber, forsikringsmæglere, virksomheder og deres medarbejdere i forbindelse med firmapensionsordninger sker på en ordentlig og redelig måde og til meget lave omkostninger, hvilket skyldes den meget stærke konkurrence i Danmark.

Med venlig hilsen

Lars Ellehave-Andersen
Koncerndirektør, PFA Pension

Flemming Kosakewitsch
Adm. direktør, Forsikringsmæglerforeningen