



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

24. juni 2010

Besvarelse af spørgsmål 222 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 31. maj 2010 efter ønske fra Pia Olsen Dyhr (SF)

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

Spørgsmål:

Når virksomheder benytter en pensionsmægler til at stå for rådgivningen af deres medarbejdere omkring deres pension, er det så korrekt, at den del af medarbejdernes omkostninger, der er øremærket til rådgivning, sendes til mæglerne til en særlig konto?

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

Svar:

PFA Pension har bl.a. i medierne rettet en kritik mod pensionsmæglerens håndtering af den del af medarbejdernes præmie-betaling, der vedrører rådgivning.

Lov om forsikringsformidling angiver, at en pensionsmægler og en virksomhed/kunde skal indgå en samarbejdsaftale, hvor det aftales, hvilke ydelser pensionsmægleren skal levere, og hvad kunden skal betale herfor.

I arbejdsmarkedspensionsordninger indregnes virksomhedens/kundens betaling for pensionsmæglerens/pensionsselskabernes rådgivning af medarbejderne i den præmie, som opkræves hos den enkelte medarbejder. Herved sikres ligestilling mellem ordninger, der serviceres af en mægler, og ordninger der serviceres direkte af et pensionsselskab, idet pensionsselskabets omkostninger til service også bliver betalt via medarbejdernes præmie.

Når en virksomhed benytter en pensionsmægler, skal pensionsselskabet videresende den del af præmien, der udgør pensionsmæglerens honorar, til pensionsmægleren. Der er ikke i lovgivningen krav om, at disse midler skal indsættes på en særlig klientkonto.

Finanstilsynet har iværksat en undersøgelse af det, som er blevet betegnet som "pensionsmæglerens anvendelse af klientkontomodeller", og som angiveligt skulle indebære, at pensionsmæglerne medvirker til at overføre midler fra den enkelte medarbejders pensionskonto til virksomheden/kunden.

Dette skulle ske ved, at pensionsmægleren fastsætter en pris på den løbende servicering, der er så høj, at der alt andet lige genereres et overskud, som herefter videreformidles til virksomheden/kunden.

Såvel Forsikring & Pension som Forsikringsmæglerforeningen er anmodet om at redegøre nærmere for, om sådanne metoder anvendes af deres

medlemmer. De to organisationer har i sidste uge begge afleveret en redegørelse til Finanstilsynet. Finanstilsynet er for øjeblikket ved at gennemgå disse redegørelser mhp. at se, om der er grundlag for at foretage sig yderligere.