



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

6. juli 2010

Besvarelse af spørgsmål 238 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 21. juni 2010

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

Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelse af 18. juni 2010 fra Forsikringsmæglerforeningen vedrørende forholdet mellem forsikringsselskaberne og forsikringsmæglerne, ERU alm. del – bilag 239.

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 offentligt foreslået, at hvis en pensionsmægler påtager sig at sende en kundes pensionsordning i udbud, må pensionsmægleren ikke efterfølgende varetage den løbende servicering af pensionsordningen. PFA Pension foreslår derfor, at der indføres et forbud herimod.

Forsikringsmæglerforeningen afviser i deres henvendelse af 18. juni 2010, at pensionsmæglerens uvildighed kompromitteres og fastholder, at pensionsmæglerne kan yde en helt anden og uvildig rådgivning end den som forsikringsselskaberne tilbyder kunderne. Forsikringsmæglerforeningen fremhæver i deres henvendelse desuden nogle af de forskelle, der efter foreningens opfattelse er mellem en pensionsmægler og en rådgiver fra et pensionsselskab. Det følger af henvendelsen, at Forsikringsmæglerforeningen er modstander af det forbud som PFA foreslår.

Pensionsmægleres virksomhed er reguleret i lov om forsikringsformidling. I loven er forsikringsformidling og pensionsmæglerens opgave defineret som *den virksomhed, der består i at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler eller at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler, navnlig i skadestilfælde.*

Loven tillader således en pensionsmægler at kunne varetage både at bringe en kundes pensionsordning i udbud og forestå den efterfølgende løbende service af pensionsordningen.

Beskrivelsen af hvilke aktiviteter en pensionsmægler lovligt må varetage stammer fra Europa- Parlamentets og Rådets direktiv 2002/92/ EF om forsikringsformidling. Den danske lovregel er en direkte afskrift af direktivets artikel 2, nr. 3.

Finanstilsynet har i anden sammenhæng foretaget en undersøgelse i en række EU lande om, hvordan de har gennemført reglerne i direktivet. De modtagne svar viser, at medlemsstaterne har gennemført reglerne i direktivet på samme måde som i Danmark. Det er således også tilladt i disse

medlemslande, at pensionsmægleren kan sende kundens pensionsordning i udbud og efterfølgende varetage den løbende servicering af pensionsordningen.

Det følger endvidere af lov om forsikringsformidling, at det er op til den enkelte erhvervsvirksomhed at fastlægge omfanget af pensionsmæglerens opgaver. Når virksomheden skal have placeret sine medarbejders pensionsordninger i et forsikringsselskab, indgås der en aftale mellem virksomheden og pensionsmægleren om at finde det bedste forsikringsselskab til dækning af virksomhedens forsikringsbehov. Om pensionsmægleren skal varetage den løbende servicering af den enkelte medarbejders pensionsordning under ansættelsesforholdet aftales med virksomheden i forbindelse med samarbejdsaftalen, der indgås mellem pensionsmægleren og virksomheden.

Samarbejdsaftalen skal angive, hvilke ydelser, pensionsmægleren skal levere, og hvad kunden skal betale herfor. Virksomheden vil dermed have mulighed for at aftale, at pensionsmægleren alene skal stå for udbudsopgaven, og fravælge, at pensionsmægleren skal stå for den løbende servicering. Det er således et aktivt valg fra virksomhedens side.