



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

21. juli 2010

Besvarelse af spørgsmål 247 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 24. juni 2010.

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

Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 24. juni 2010 fra PFA Pension vedrørende pensionsmægleres uvildighed, jf. ERU alm. del – bilag 252.

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

Svar:

For så vidt angår PFA Pensions kommentarer til, at pensionsmæglere kan sende en kundes pensionsordning i udbud og efterfølgende varetage den løbende servicering af pensionsordningen, skal jeg henvise til min besvarelse af spørgsmål 238, der kommenterer en henvendelse af 18. juni 2010 fra Forsikringsmæglerforeningen vedrørende forholdet mellem forsikringsselskaberne og forsikringsmæglerne.

Som det blandt andet fremgår af min besvarelse af spørgsmål 238, er det i medfør af lov om forsikringsformidling tilladt, at en pensionsmægler varetager både at bringe en kundes pensionsordning i udbud og forestå den efterfølgende løbende service af pensionsordningen.

Beskrivelsen i loven 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.

Det følger endvidere af min besvarelse af spørgsmål 238, at det i henhold til lov om forsikringsformidling er op til den enkelte erhvervs virksomhed at fastlægge omfanget af pensionsmæglerens opgaver. 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 et aktivt valg fra erhvervs virksomhedens side.

PFA Pension anfører endvidere, at pensionsmæglerne sælger opsparingsprodukter, som mæglerne har en egen økonomisk interesse i. Omfanget af brugen af disse pensionsprodukter, herunder betaling herfor, indgår i den

undersøgelse, som Finanstilsynet har iværksat, af det, som er blevet betegnet som ”pensionsmæglernes anvendelse af klientkontomodeller”.

Jeg vil, når denne undersøgelse foreligger, tage stilling til om der er behov for at stramme op.