

---

Beretning afgivet af Erhvervsudvalget den 23. februar 2011

## Udkast

til

## Beretning

om

### Forslag til folketingsbeslutning om åbenhed i pensionssektoren

[af Pia Olsen Dyhr (SF) m.fl.]

#### 1. Udvalgsarbejdet

Beslutningsforslaget blev fremsat den 4. november 2010 og var til 1. behandling den 13. januar 2011. Beslutningsforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervsudvalget.

##### *Møder*

Udvalget har behandlet beslutningsforslaget i 2 møder.

##### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget en skriftlig henvendelse fra Forsikring & Pension.

Økonomi- og erhvervsministeren har over for udvalget kommenteret den skriftlige henvendelse til udvalget.

##### *Deputationer*

Endvidere har Forsikring & Pension mundtligt over for udvalget redegjort for sin holdning til beslutningsforslaget.

##### *Spørgsmål*

Udvalget har stillet 1 spørgsmål til økonomi- og erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, som den har besvaret.

#### 2. Politiske bemærkninger

Et flertal (S, DF, SF, RV) konstaterer, at pensionsbranchen ikke har leveret fuldt på den politiske aftale fra 2008 om at sikre gennemsigtighed i pensionsbranchen.

En stadig større del af pensionen kommer i dag fra privat opsparing. Pension bliver dermed i højere grad finansieret forud og i højere grad den enkelte danskers eget ansvar. Det øger behovet for, at de omkostninger m.v., der er i forbindelse med pensionsopsparing, er så gennemskelige som muligt. Forkerte valg kan få store konsekvenser for den enkelte, der kan risikere ikke at få pension nok i sin alderdom.

Derfor er der behov for en øget gennemsigtighed i pensionsbranchen med klare og sammenlignelige nøgletal i forhold til omkostningerne og dermed den reelle pris for pensionsopsparingerne.

Alt for længe har pensionselskaberne meddelt, at de selv ville skabe en løsning, der vil sikre øget gennemsigtighed og gøre det nemmere for den enkelte dansker at gennemskue, hvilke konsekvenser de valg, de træffer i forbindelse med deres pensionsopsparing, vil have.

Tilbage i 2005 sagde den daværende konservative økonomi- og erhvervsminister Bendt Bendtsen ved pensionsbranchens årsmøde, at ”kunden skal vide,

hvad der betales for, hvor meget der betales og til hvem”. Nogle helt rimelige forudsætninger, som enhver forbruger burde have krav på at have fuldt overblik over. Men det er altså ikke tilfældet, når man er kunde i pensionsbranchen.

Forsikringsbranchen har arbejdet med en frivillig løsning i forhold til øget åbenhed vedrørende bl.a. administrations- og investeringsomkostninger. Dette er i overensstemmelse med den aftale, som er indgået mellem Forsikring & Pension og regeringen i 2008 og med frist for gennemførelse ultimo 2010. Ca. 96 pct. af branchen opfylder kravene i aftalen, det har dog vist sig, at 4 pct. af markedsandelen, svarende til 3 selskaber, først kommer i mål i foråret 2011. Der er taget flere gode tiltag inden for branchen, men vi er ikke i mål. De to nøgletal ÅOK og ÅOP var ikke en del af aftalen med sektoren fra 2008, men branchen er selv blevet enig om en fælles beregningsmetode for ÅOK og ÅOP, og flere selskaber er allerede i dag klar til at oplyse ÅOK og ÅOP. Erfaringerne viser dog bl.a., at der er en frygt for at oplyse nøgletallene inden for branchen, hvis andre selskaber ikke gør det samme. Alene af den grund kan det vise sig, at frivillighed ikke er vejen frem.

Regeringen vil indgå en aftale med branchen om at udvide aftalen fra 2008 til også at omfatte ÅOK og ÅOP og forpligte branchen til at være i mål den 1. juli 2011. Denne aftale skal tillige omfatte branchens initiativ til en omkostningsmåler, som vil gøre det muligt for potentielle kunder at orientere sig om priser på tværs af selskaberne forud for, at

pensionen tegnes. Omkostningsmåleren skal gælde for alle kommercielle selskaber og vil også skulle være tilgængelig 1. juli 2011. Derudover er det ikke nok, at det blot er pensionselskaberne, der skal sikre gennemsigtighed i pensionerne. Dette krav skal også gælde pengeinstitutterne.

Der skal stilles klare krav til pensionselskaberne og andre aktører, der udbyder pensioner, til gavn for den enkelte pensionsopsparer. Derfor vil regeringen indgå en lignende aftale med banksektoren f.s.v. angår puljeordninger, som den, man har med pensionssektoren, med henblik på, at sektoren er i mål i forbindelse med årsrapporterne for 2011.

Kravene er:

- Der skal indføres oplysningspligt om simple nøgletal for prisen på at spare op til pension.
- Nøgletallene skal defineres ud fra både direkte og indirekte omkostninger.
- Fremme af fair konkurrence ved at alle følger samme beregningsmetode.
- Prisen skal oplyses, inden pensionen tegnes.

I praksis kan disse tiltag sagtens lade sig gøre. Mange er allerede godt på vej, og det vil være naturligt, at den løsning, der vælges, bygges videre på det forarbejde, der allerede er i gang i branchen. Det væsentlige er selvfølgelig, at den metode, der fastlægges, inddrager alle omkostninger.

Såfremt pensions- og banksektoren ikke på frivillig basis formår at leve op til ovenstående, er der enighed om, at opfordrer regeringen til at fremsætte lovforslag herom i folketingssamlingen 2011-12.

P. u. v.

HELGE SANDER

formand

**Oversigt over bilag vedrørende B 19**

Bilagsnr.	Titel
1	Tidsplan for udvalgets behandling af beslutningsforslaget
2	Henvendelse af 26/1-11, fra Forsikring & Pension

**Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende B 19**

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelse af 26/1-11 fra Forsikring & Pension, til økonomi- og erhvervsministeren, og ministerens svar herpå