



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

9. februar 2011

Besvarelse af spørgsmål 1 ad B 19 stillet af Erhvervsudvalget den 27. januar 2011

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

Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 26. januar 2011 fra Forsikring & Pension, jf. B 19 - bilag 2.

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

Svar:

Forsikring & Pension har udarbejdet en redegørelse vedrørende åbenhed i pensionssektoren. Redegørelsen indeholder en beskrivelse af, hvordan Forsikring & Pension forholder sig til de fire elementer i B 19 om åbenhed i pensionssektoren, ligesom Forsikring & Pension redegør for sektorens løfter fra 2008, overholdelsen af disse løfter, herunder hvorfor det har taget noget tid, samt gennemførelse af initiativet med ÅOK og ÅOP samt en omkostningsmåler.

Den politiske aftale fra 2008 vedrørte Forsikring & Pensions plan fra 2006, som indeholdt et krav til pensionsbranchen om at oplyse administrations- og investeringsomkostninger samt fællesomkostninger. Aftalen var, at branchen havde til udgangen af 2010 til at implementere en række omkostningsoplysninger.

Kun 3 selskaber, svarende til 4 pct. af markedet, mangler at implementere samtlige omkostningsinitiativer. Derfor mener jeg, at det er rimeligt at betragte aftalen som opfyldt, og det vil være uhensigtsmæssigt at lovgive på baggrund af disse 4. pct.

Forsikring & Pension oplyser endvidere, at ÅOK og ÅOP ikke var en del af den politiske aftale fra 2008. Forsikring & Pension har imidlertid med "Forbrugerplan 2010" tilkendegivet, at branchen allerede pr. 1. juli 2011 vil være i stand til at vise deres kunder de simple nøgletal ÅOK og ÅOP, der efterspørges i B 19. Dette vil ske i takt med, at kundernes pensionsoversigter bliver tilgængelige efter den 1. juli 2011. Nogle selskaber vil allerede i løbet af de kommende uger og måneder vise tallene, når de udsender pensionsoversigter for 2010.

For så vidt angår kravet i B 19 om en fælles beregningsmetode for ÅOK og ÅOP, så henviser Forsikring & Pension til organisationens udsendte medlemshenstilling fra efteråret, der nærmere angiver, hvordan der skal regnes. Det er endvidere hensigten, at statsautoriserede revisorer skal føre kontrol med, at pensionsselskaberne oplyser og beregner ÅOK og ÅOP korrekt.

Ønsket om ÅOK og ÅOP er først opstået ifm. beslutningsforslag om

åbenhed i pensionssektoren (B 166). Forsikring & Pension arbejder allerede hermed, som det fremgår af henvendelsen til Erhvervsudvalget. Jeg har til hensigt at indgå en supplerende aftale med Forsikring & Pension om, at arbejdet med ÅOK og ÅOP kommer i mål til den 1. juli 2011.

B 19 indeholder også et krav om, at nøgletallene skal gives til kunderne ved tegningen af pensionsordningen. I den forbindelse forklarer Forsikring & Pension, at man har prioriteret udviklingen af oplysningerne til de eksisterende kunder, da hovedparten af kunderne er obligatoriske medlemmer af en pensionsordning som led i deres ansættelsesforhold. Hertil kommer, at valget af pensionsordning typisk træffes af professionelle, som har ressourcer til at undersøge markedet. Derfor er kunden selv sjældent ude og undersøge priser og vælge pensionsselskab.

Jeg har en vis forståelse for sektorens prioritering, men det er selvfølgelig vigtigt, at vi ikke glemmer de kunder, som individuelt vælger pensions-selskab.

Derfor har jeg også noteret mig, at sektoren har besluttet, at de kommer-cielle selskaber, dvs. de selskaber der udbyder pensionsordninger til indi-viduelle kunder, skal udvikle en internetbaseret omkostningsmåler. Den-ne omkostningsmåler vil give adgang til fuld sammenlignelighed mellem de omkostninger, selskaberne oplyser. Flere kommercielle selskaber har allerede måleren på deres hjemmeside, resten vil være tilgængelig senest den 1. juli 2011.

Omkostningsmåleren skaber et godt beslutningsgrundlag, når der skal vælges pensionsselskab, og kan derfor udgøre et fint og målrettet sup-plement til kravet om at oplyse nøgletallene ved tegningen. Omkost-ningsmåleren vil naturligt kunne indgå i den supplerende aftale, jeg vil indgå med sektoren.

Jeg finder på denne baggrund ikke, at der er behov for at iværksætte lov-givning.