



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

14. maj 2012

Besvarelse af spørgsmål 153 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 19. april 2012 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes oplyse, hvorvidt der er aftalt ændringer for oplysninger om provisionsregler / beløb mellem pengeinstitutter og investeringsforeninger?

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

Svar:

Som led i arbejdet med ændringen af § 98 i lov om finansiel virksomhed omhandlende sammensætningen af bestyrelsen i et investeringsforvaltningsselskab, er der indgået en brancheaftale mellem Forbrugerrådet, Dansk Aktionærforening og Finansrådet med Erhvervs- og Vækstministeriets mellemkomst.

Med aftalen er der indført væsentlige ændringer vedrørende oplysninger om omkostningerne i danske UCITS (f.eks. investeringsforeninger, SIKAV'er og værdipapirfonde) og danske non-UCITS (specialforeninger). Ændringerne betyder, at der fremover sikres en større åbenhed og gennemsigtighed omkring de samlede omkostninger, der er knyttet til investeringsbeviserne.

I aftalen er parterne bl.a. blevet enige om, at detailkunder ved rådgivning om køb af danske UCITS og danske non-UCITS altid skal have oplyst ÅOP (årlige omkostninger i procent). Denne oplysning skal suppleres med oplysninger om, hvorvidt banken har en distributionsaftale og derfor modtager provision (og eventuel anden form for betaling for distribution eller rådgivning) med angivelse af den konkrete procentsats. Den mulige incitamentsstruktur vises således for investorerne forud for en investeringsbeslutning. Disse oplysninger skal ligeledes være tilgængelige via nethandler.

Derudover skal den årlige gebyr- eller depotoversigt, der udsendes til detailkunder, udbygges med en angivelse af ÅOP for danske UCITS og danske non-UCITS. Oplysningerne om ÅOP skal suppleres med en markering af de UCITS, banken har indgået en distributionsaftale med, samt en angivelse af betaling (formidlingsprovisionen eller anden form for betaling for distribution eller rådgivning) med angivelse af den konkrete procentsats.

Aftalen sikrer således, at detailinvestorer får konkrete oplysninger om omkostninger og formidlingsprovision for danske investeringsforeninger mv. – både inden de foretager investeringen, og så længe de har produktet i deres værdipapirdepot.