



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

4. maj 2016

Besvarelse af spørgsmål 13 ad L 159 stillet af udvalget den 27. april 2016 efter ønske fra Hans Kristian Skibby (DF), Rune Lund (EL), Lisbeth Bech Poulsen (SF), Rasmus Nordqvist (ALT).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Spørgsmål:

Er bankerne forpligtede til at oplyse kunderne om, at der opkræves tegningsprovision ved alle omlægninger af porteføljer, og størrelsen af tegningsprovisionen? I benægtende fald, vil ministeren så tage initiativ til at sikre, at bankerne pålægges at informere kunderne herom.

Svar:

I medfør af de gældende regler i bekendtgørelse nr. 623 af 24. april 2015 om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel skal kunden oplyses om eventuel tegningsprovision forud for en investering. Oplysningen kan fremgå af salgsmaterialet, prospektet eller af andet informationsmateriale til kunden. Oplysningerne skal omfatte provisionens karakter, herunder om den opkræves ved alle omlægninger af porteføljer, og størrelse.

For så vidt angår porteføljeplejeaftaler skal kunderne have periodiske oversigter over de omkostninger, som kunderne afholder i forbindelse hermed, herunder tegningsprovision. Disse oversigter skal indeholde information om gebyrernes samlede størrelse for den rapporterede periode med angivelse af fordelingen mellem gebyrerne til porteføljepleje og de samlede udgifter til udførelse af ordrene.

Reglerne om oplysninger om omkostninger og provisioner, herunder tegningsprovisioner, skærpes med MiFID II. Fremover bliver der stillet krav om, at bankerne skal give samlede oplysninger om alle omkostninger forbundet med en investering, dvs. både omkostninger og provisioner, der følger investeringsforeningsbeviset, og omkostninger, der skal betales til banken for andre ydelser forbundet med investeringen.

Ifølge rapporten fra arbejdsgruppen om honorarmodeller har tre foreninger, som forvalter 55 procent af investeringsforeningernes samlede formue, for nylig fjernet tegningsprovisionen permanent, og flere foreninger har reduceret tegningsprovisionen midlertidigt for visse afdelinger.

Med venlig hilsen

Troels Lund Poulsen