



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

6. maj 2014

Besvarelse af spørgsmål 320 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 9. april 2014 efter ønske fra Preben Bang Henriksen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes oplyse, om der er krav til, at banker i forbindelse med kundens køb af de af banken anbefalede investeringsbeviser gør kunden opmærksom på, hvilken provision et sådan køb vil udløse til den formidlende – og rådgivende – bank. I bekræftende fald bedes oplyst, hvorledes en eventuel oplysningspligt skal udøves, herunder om oplysningen til forbrugeren skal ske skriftligt i forbindelse med købet og med angivelse af eksakt provisionsbeløb (eventuelt på afregningen hvor andre relevante informationer findes) eller på anden vis.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Jeg kan oplyse, at det følger af reglerne om investorbekyttelse, at en kunde, forud for at denne investerer i et investeringsbevis eller et andet finansielt instrument, skal informeres om eventuelle provisionsbetalinger fra en tredjepart.

Det påhviler værdipapirhandleren at oplyse investoren om provisionsbetalingens karakter og størrelse. Investorbekyttelsesreglerne giver mulighed for, at værdipapirhandleren kan give kunden oplysningerne om provisionens størrelse i en summarisk form, fx ved at angive en procentsats eller et procentinterval.

Jeg kan dog oplyse, at der, med Erhvervs- og Vækstministeriets mellemkomst, blev indgået en brancheaftale i 2012 mellem Forbrugerrådet, Dansk Aktionærforening og Finansrådet, der bl.a. præciserer, hvordan pengeinstitutterne skal give provisionsoplysningerne til kunderne.

Aftalen indebærer, at detailkunder skriftligt skal oplyses om ÅOP (årlige omkostninger i procent) og formidlingsprovision mv. ved rådgivning forud for investering i bl.a. danske investeringsforeninger. Oplysninger for den provisionsbetaling, som banken modtager fra tredjepart i tilknytning til det produkt, kunden ønsker at investere i, skal angives som procentsats af værdien af eventuelt købte investeringsbeviser. Oplysningerne skal ligeledes vises i kundens netbank. Aftalen indebærer således en indskrænkning af mulighederne for at give oplysningerne om provisionens størrelse i summarisk form.

Derudover har aftalen medført, at den årlige gebyroversigt, der udsendes

til detailkunder, er blevet udbygget med en angivelse af ÅOP for danske UCITS (investeringsforeninger, selskaber med variabel kapital og værdipapirfonde). Oplysningerne om ÅOP skal suppleres med en angivelse af de UCITS, hvor pengeinstituttet har indgået en distributionsaftale, hvor der også er angivelse af formidlingsprovisionen eller anden form for betaling i procent af værdien af investeringsbeviserne.

Aftalen, der har været gældende fra og med 1. januar 2013, fremgår af Forslag til Lov om ændring af lov om investeringsforeninger m.v., lov om finansiel virksomhed, skattekontrolloven, aktieavancebeskatningsloven og kursgevinstloven, jf. afsnit 2.2 og afsnit 3.2.2.2.