



Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg

ERHVERVS MINISTEREN

4. januar 2018

Besvarelse af spørgsmål 18 ad L 8 stillet af udvalget den 21. december 2017 efter ønske fra Karin Gaardsted (S).

ERHVERVS MINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, om en uafhængig forsikringsformidler, der både varetager udbudsprocessen i forbindelse med indgåelse af en firmapensionsordning og samtidig selv tilbyder varetagelse af den efterfølgende servicering af pensionsordningens medlemmer, er økonomisk uafhængig. Herunder om det vurderes, at forsikringsformidleren kan have en økonomisk interesse i, at virksomheden vælger de bud, hvor forsikringsformidleren varetager den løbende servicering, og om dette i så fald er i overensstemmelse med lovens overordnede formål?

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

Svar:

Vurderingen af, om en forsikringsmægler eller en uafhængig forsikringsformidler er uafhængig i lovforslagets forstand, skal foretages i forhold til de pensionselskaber eller pensionskasser, der er kundens (dvs. virksomhedens) modpart.

En forsikringsformidler, der betegner sig som uafhængig eller som forsikringsmægler, skal handle som kundens uvildige rådgiver. Det indebærer, at det er kundens interesser og forhold, som er afgørende for de ydelser, som formidleren foreslår i forbindelse med et udbud. Dette hensyn har forrang for forsikringsformidlerens eventuelle særlige interesser i, hvilket valg kunden træffer.

En forsikringsmægler eller uafhængig forsikringsformidler er endvidere underlagt et provisionsforbud. Det betyder, at det er forbudt for formidleren at modtage provisioner eller anden betaling fra forsikringsselskaber. Det er i overensstemmelse med lovforslaget, at en uafhængig forsikringsformidler yder løbende rådgivning af pensionstagere i en firmapensionsordning, hvor mægleren har forestået udbuddet for virksomheden. Det er dog et krav, at det er aftalt med kunden, og at det honorar, som forsikringsformidleren får for denne service, er aftalt på forhånd.

Det er kundens interesser og forhold, som er afgørende for formidlingens indhold. Det vil derfor ikke være i overensstemmelse med lovforslaget, hvis en uafhængig forsikringsformidler foreslår en indgåelse af en firma-

pensionsaftale, som den tilbyder at servicere, hvis det er et udslag af formidlerens egne interesser, og ikke af kundens.

En forsikringsmægler eller uafhængig forsikringsformidler må således fx ikke designe et udbud for en kunde, så det indeholder løbende servicering af en pensionsordnings medlemmer, hvis ikke det er i kundens interesse og fx er efterspurgt af kunden. Hvis kunden, fx en virksomhed, ønsker at tilbyde sine ansatte en sådan rådgivning, er det omvendt i overensstemmelse med lovforslaget, at virksomheden indgår aftale med sin forsikringsmægler eller uafhængige forsikringsformidler om at varetage denne rådgivning, såfremt virksomheden finder det hensigtsmæssigt.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen