



Folketingets Lovsekretariat

ERHVERVSMINISTEREN

Besvarelse af spørgsmål 833 stillet af Dorte Ullemose (DF) den 22. maj.

ERHVERVSMINISTERIET

Spørgsmål 833:

Vil ministeren kommentere artiklerne »Bankgebyrer æder din pension« og »Forbrugerråd: Slå i bordet, og spar en formue, når du investerer via banken« i Politiken den 30. april 2018 og i sit svar redegøre for, hvilke initiativer regeringen vil tage for at sikre, at det bliver nemmere for kunderne at få et klart overblik over, hvor meget af deres pensionsopsparing der bliver ædt op af omkostninger og gebyrer, når de placerer deres pensionsopsparing i en investeringsfond, der administreres af deres bank?

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

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

Svar:

Der er allerede den 3. januar 2018 trådt nye, skærpede oplysningskrav i kraft for bankerne i forhold til de omkostninger, som kunderne skal betale, når de foretager investeringer igennem en investeringsfond.

De nye regler pålægger bankerne at oplyse kunderne om alle omkostninger, herunder også gebyrer, der er forbundet med at investere i et produkt i ét samlet omkostningstal. Omkostningstallet skal både indeholde produktomkostninger og serviceomkostninger, herunder også indirekte omkostninger. Alle omkostninger skal fremgå af dette omkostningstal.

De nye regler stiller også skærpede krav til, hvordan og hvornår kunderne skal oplyses om omkostningerne. Det samlede omkostningstal skal oplyses både som en procentsats og som et tal i kroner. Derudover skal bankerne give kunderne en illustration af, hvor stor effekt omkostningerne vil have på kundens afkast.

Disse oplysninger skal forelægges kunderne, inden de investerer og efterfølgende mindst én gang om året. Det skaber løbende opmærksomhed om omkostningerne og deres betydning for afkastet.

Derfor er det nu blevet lettere at få et klart overblik over omkostningerne ved de forskellige former for investerings- og pensionsopsparingsprodukter, som bankerne udbyder.

Der er desuden tegn på et større udbud af investeringsprodukter, hvor bankerne i højere grad konkurrerer om at tilbyde billige alternativer til den traditionelle investeringsrådgivning, f.eks. i form af online investeringsplatforme med automatiseret rådgivning. Disse nye investeringsprodukter i kombination med de nye og bedre omkostningsoplysningsregler kan gennem øget konkurrence bidrage til lavere omkostninger forbundet med at investere.

I lyset af, at der er gennemført nye regler på området med virkning fra i år, som vi ikke har set den fulde effekt af endnu, så mener jeg ikke, at der er behov for at overveje evt. yderligere lovgivningsmæssige tiltag.

Med venlig hilsen

Brian Mikkelsen