

NOTAT

Notat med eksempler og løsningsforslag i forbindelse med Finansrådets foretræde i Erhvervsudvalget den 6. maj 2010

Nedenstående er nogle få eksempler til illustration af, hvor forskelligt et rådgivningsgrundlag pensionsudbyderne vil få som følge af reglerne i lov om finansiel virksomhed § 118, stk. 3 og den foreslåede nye § 118, stk. 4.

Eksempel 1: En person har en arbejdsmarkedspensionsordning med følgende produkter:

- Alderspension (i et livsforsikringsselskab)
- Forsikring mod kritisk sygdom (i et skadesforsikringsselskab)
- Kapital- eller ratepension i et pengeinstitut

Hvilken rådgivning kan kunden modtage:

A) Forsikringsselskaberne og pengeinstituttet er koncernforbundne, og kundedekontakten, rådgivningen, varetages af et forsikringsadministrations-selskab:

Forsikringsadministrations-selskabet kan yde fuld helhedsrådgivning af kunden i forhold til samtlige produkter.

B) Forsikringsselskaberne og pengeinstituttet er koncernforbundne, og kundedekontakten, rådgivningen, varetages af pengeinstituttet:

Pengeinstituttet kan alene yde rådgivning til kunden om kapital- eller ratepensionen.

C) Forsikringsselskaberne og pengeinstituttet er ikke koncernforbundne, men har et samarbejde om at tilbyde de forskellige produkter, der indgår i den pågældende arbejdsmarkedspension:

Varetages kundedekontakten, rådgivningen, af pengeinstituttet, kan pengeinstituttet udelukkende give rådgivning til kunden om kapital- eller ratepensionen.

Varetages kundekontakten, rådgivningen, af forsikringsselskaberne eller forsikringsadministrationsselskabet, kan disse hver især rådgive om alderspensionen og livsforsikringen.

Løsning 1:

- Der kan videregives oplysninger både til og fra pengeinstituttet/forsikringsselskabet/-administrationsselskabet.
- Der kan videregives oplysninger mellem koncernforbundne selskaber og mellem selskaber, der har et fast samarbejde om at tilbyde de forskellige produkter, der indgår i den samme pensionsordning.

Eksempel 2: En selvstændig erhvervsdrivende har tegnet en privat pensionsordning bestående af:

- Alderspension (i et livsforsikringsselskab)
- Forsikring mod kritisk sygdom (i et skadesforsikringsselskab)
- Kapital- eller ratepension i et pengeinstitut

Hvilken rådgivning kan kunden modtage:

A) Forsikringsselskaberne og pengeinstituttet er koncernforbundne, og kundekontakten, rådgivningen, varetages af et forsikringsadministrationsselskab:

Forsikringsadministrationsselskabet (eller et af forsikringsselskaberne) kan yde rådgivning om både alderspension og forsikring.

B) Forsikringsselskaberne og pengeinstituttet er koncernforbundne, og kundekontakten, rådgivningen, varetages af pengeinstituttet:

Pengeinstituttet kan udelukkende yde rådgivning om kapital- eller ratepensionen.

C) Forsikringsselskaberne og pengeinstituttet er ikke koncernforbundne, men har et samarbejde om at tilbyde de forskellige produkter, der indgår i den pågældende arbejdsmarkedspension:

Det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsfællesskab kan rådgive om alderspensionen og forsikringen.

Pengeinstituttet kan udelukkende rådgive om kapital- eller ratepensionsordningen.

Eksempel 3: En medarbejder på en arbejdsplads har en arbejdsgiveradministreret ordning (privattegnet ordning, hvor arbejdsgiver forestår indbetaling via løntræk) med følgende elementer:

- Alderspension (i et livsforsikringsselskab)
- Forsikring mod kritisk sygdom (i et skadesforsikringsselskab)

- Kapital- eller ratepension i et pengeinstitut

Benyttes samme scenarier, som beskrevet under de forrige eksempler, vil den pågældende medarbejder være stillet som den selvstændige erhvervsdrivende i eksempel 2.

Hverken den selvstændige erhvervsdrivende eller medarbejderen i dette eksempel kan opnå en helhedsrådgivning om den samlede ordning.

Løsning 2:

- Løsning 1 gennemføres, og lovforslaget udvides desuden til at gælde alle tilfælde, hvor en og samme pensionsordning varetages af flere forskellige selskaber, dvs. ikke kun arbejdsmarkedspensioner.