

Stadig langt til åbenhed og gennemsigtighed i Pensionsbranchen

BEDSTpension har valgt at belyse dette forhold nærmere, og vi har i den forbindelse sendt en rapport herom til følgende:

- Regeringen
- Folketinget
- Pressen
- TV
- Pensionselskaberne (AP Pension, Danica, Nordea, PFA, SEB, Skandia, Topdanmark og Alm. Brand)
- Pengeinstitutterne (Danske, Jyske, Nordea, Nykredit, Sydbank og SparNord)
- Interesseorganisationerne (Forbrugerrådet, ÆldreSagen og F&P)

-0-

Allerede i 2005 truede daværende Erhvervs- og Økonomiminister Bendt Bendtsen pensionsbranchen (F&P) med lovgivning for at sikre større åbenhed og gennemsigtighed på pensionsområdet. Nu skriver vi 2011, og der er stadig meget langt igen, før målet er nået.

Et enigt folketing har den 23. februar 2011 i forbindelse med det offentliggjorte udkast til beretning om B19 fra Folketingets Erhvervsudvalg set sig nødsaget til at gentage truslen om lovgivning, hvis ikke branchen selv er på plads med simple oplysninger om produkternes "ÅOP" (årlige omkostninger i procent) og "ÅOK" (årlige omkostninger i kroner) senest 1. juli 2011. Pengeinstitutternes puljeordninger er ganske vist nu også blevet omfattet, men

det er faktisk også det eneste nye, der sket på de mere end 5 år.

Men hvorfor har det taget mere end 5 år at stille disse simple omkostningsnøgletal til rådighed for forbrugerne?

F&P undskylder sig selv med, at det er svært, at blive enige om en ens definition. F&P har ifølge eget udsagn kæmpet i kulisserne for en fælles definition.

F&P har i den forbindelse udarbejdet en 35 sider lang beskrivelse, som man nu håber kan danne baggrund for den fælles definition.

Men selv om branchen skulle blive enige, kan forbrugeren så regne med, at problemerne med åbenhed og gennemsigtighed er løst?

Det korte svar er nej !

Det nye initiativ gælder kun åbenhed og gennemsigtighed om pensionsprodukternes omkostninger, og er primært rettet mod eksisterende kunder.

Men hvad med produkternes aktivsammensætninger og risiko?

Her er der endnu mere brug for en fælles varedeklaration, så en pensionskunde ikke risikerer at vælge et produkt, der slet ikke passer med kundens risikoprofil.

Her ser det heldigvis ud til, at pensionsbranchen bliver overhalet indenom af EU-Kommissionen i forbindelse med det regelsæt, der vedrører "Packaged Retail Investment Products (PRIIP's) herunder pensionsprodukter med investeringsvalg, som netop er sendt i

høring i medlemslandene. Formålet med de nye regler er at gøre det nemmere for kunderne at sammenligne produkter på tværs af brancher.

Reglerne forventes udover oplysninger om produkternes omkostninger især at indebære krav til om oplysninger om produkternes investeringsrisiko og aktivsammensætning.

Selv om vi endnu ikke kender den nøjagtige udformning, har BEDSTpension på baggrund af den tilgængelige produktinformation på selskabernes hjemmesider (hvor mange private i stigende omfang forventes at indhente indledende produktinformation) lavet en analyse blandt pensionselskaber og pengeinstitutter for at se, hvor langt selskaberne er med oplysninger på disse vitale områder.

Det er BEDSTpensions håb, at vi med denne indledende analyse vil kunne inspirere både selskaberne men også lovgiverne til at sikre større fokus på åbenhed og gennemsigtighed til glæde for pensionskunderne.

Hvis du er interesseret i at læse rapporten kan den rekvireres på info@bedstpension.dk

God læselyst!

Nyhedsbrevet Krystalkuglen udgives af BEDSTpension
Forsikringsmægler A/S, Centervænget 19, 3400 Hillerød -
Tlf. 4824 2414 - www.bedstpension.dk

Redaktion: Gert Aage Nielsen (ansv.), gn@bedstpension.dk
Allan Christensen, ac@bedstpension.dk og
Gerner Abildtrup, ga@bedstpension.dk