

## **Forsikringssekskabernes mulighed for at honorerer forsikringsmægleren via egenkapitalen**

Finanstilsynet har på baggrund af en forespørgsel fra branchen, foretaget en vurdering af, om det er tilladt for et forsikringssekskab at udbetale midler fra sekskabets egenkapital til en forsikringsmægler.

### **Retligt grundlag**

Det følger af § 14, stk. 1 i bekendtgørelse af lov om forsikringsformidling, at mæglerens honorar skal aftales mellem forsikringsmægleren og kunden for at sikre mæglerens uvildighed og sikre transparens om honorarets størrelse og dermed omkostningerne ved at benytte en forsikringsmægler.

§ 14 a, stk. 2 i samme bekendtgørelse indeholder et generelt forbud mod, at en forsikringsmægler modtager provision eller andet vederlag fra forsikringssekskaberne. Formålet med bestemmelsen er at sikre forsikringsmæglerens uafhængighed af sekskaberne og dermed sikre en uvildig rådgivning af kunden.

§ 14 a, stk. 3 indeholder en bestemmelse, som giver mulighed for, at kunden kan indgå aftale med forsikringssekskabet om, at sekskabet skal formidle kundens betaling for mæglerens ydelse til forsikringsmæglerens virksomhed. Kunden og forsikringssekskabet kan endvidere indgå aftale om finansiering af kundens betaling til forsikringsmæglerens virksomhed.

### **Finanstilsynets vurdering**

Lov om forsikringsformidling indeholder regler, der som udgangspunkt skal sikre, der ikke er nogen former for pengestrømme mellem et forsikringssekskab og en forsikringsmægler, men reglerne åbner dog mulighed for, at en kunde kan indgå aftale med forsikringssekskabet om, at sekskabet betaler mægleren på vegne af kunden.

Det skal således være kundens midler, som forsikringsselskabet viderefører til forsikringsmægleren. Forsikringsselskabet kan derfor ikke betale mægleren direkte fra selskabets egenkapital.

Vil et forsikringsselskab medvirke til, at forsikringsmæglerens honorar bliver betalt via et egenkapitaltilskud, kan dette kun ske som led i en aftale om finansiering af betalingen, og kun i det omfang, at kunden har valgt, at honoreringen af forsikringsmægleren, skal formidles via forsikringsselskabet.

I praksis indebærer det, at egenkapitaltilskuddet skal overføres til kundens/pensionstagernes depot(er), for derefter at blive formidlet fra kunden/pensionstagernes depot(er) til forsikringsmægleren.

Da det er en betingelse, at egenkapitaltilskuddet betales til kunden /pensionstagernes depoter og derefter formidles til forsikringsmægleren, indebærer det, at transaktionen skal fremgå af den depotoversigt, der sendes til enkelte pensionstager.

Det er endvidere en betingelse, at forsikringsmæglervirksomheden i forbindelse med ovenstående samtidigt overholder reglerne for en forsikringsmæglervirksomheds uafhængighed, som fremgår af bekendtgørelse om god skik for forsikringsmæglervirksomheder.

Finanstilsynet vil løbende undersøge, om forsikringsselskaberne overholder de gældende regler i forbindelse med udbetaling af egenkapitaltilskud til brug for mæglerhonorering.