

23.11.2005

Til: Rådmann/administrativ leder hos kommuner/kraftselskap med utlyst anbudskonkurranse vedrørende tjenstepensjonsleveranse

Kopi: Kontaktperson nevnt i anbudsutlysningen

Fra: Pensjonskontorets sekretariat

ORIENTERING OM FORSIKRINGSRÅDGIVERE/-MEGLERE

Vi viser til vår orientering av 09.09.2005 som ble sendt ut i anledning av den pågående vurderingsprosess av pensjonsleverandør.

Med denne orienteringen ønsker vi å rette fokus mot forsikringsrådgiveren/-megleren, og klargjøre enkelte forhold.

De fleste i en vurderingsprosess benytter seg av en rådgiver, med klare tidsavgrensede oppgaver til avtalt honorar. Når vurderingsfasen er over, vil det kunne være ønskelig å samarbeide med en rådgiver på mer permanent basis. I svært mange tilfeller benytter da oppdragsgiver seg av en forsikringsmegler, som opptrer som mellomledd mellom kunde og leverandør/livselskap. Avtale om slik assistanse inngås ved signering av en såkalt *meglerfullmakt*.

Forsikringsmegleren blir betalt av livselskapet¹ på basis av pensjonsordningens størrelse. Årshonoraret (*meglerprovisjonen*) har en øvre grense lik 10 ganger folketrygdens grunnbeløp (p.t. kr 606.990)².

Som motytelse til mottatt meglerprovisjon fra livselskapet overtar megler kundebetjeningsoppgavene, og har også direkte kontakt med driftsmiljøene hos leverandør – blant annet avdeling for ajourhold av medlemsbestand og pensjonsutbetalingsenheten. (Vi har grunn til å tro at forsikringsmeglere innen offentlig sektor også hos enkelte livselskap har tilgang på salgsstøttefunksjoner, noe som ikke i samme grad er tilfellet for forsikringsmeglere i det private næringsliv).

Det har i den senere tid vært reist spørsmål om forsikringsmeglernes bindinger til enkelte livselskap. I den forbindelse gjøres det oppmerksom på følgende sentrale bestemmelser:

Forsikringsmeglernes ansvar og oppgaver fremgår av Forskrift om forsikringsmegling av 24.11.1995. Forsikringsmeglerforetaket skal etter forskriftens § 23 drive virksomheten i henhold til god meglerkikk. Det følger videre av § 23, første ledd at:

¹ I det kommunale tjenstepensjonsmarkedet er det kun Storebrand og Vital som betaler meglerprovisjon.

² KLP-Avisen nr 7/2005

”Forsikringsmelgerforetaket må ikke opptre på en måte som er egnet til å skape tvil om dets stilling som uavhengig mellomledd”

Forsikringsmegling er en virksomhet som drives uten uttrykkelig avtale med forsikringsselskapene, i motsetning til forsikringsagentvirksomhet, som er en forsikringsformidlingsvirksomhet som består i å tilby forsikringsprodukter for, og på vegne av, ett eller flere forsikringsselskap. Megleren er altså engasjert av oppdragsgiver og skal ivareta oppdragsgivers interesser uavhengig av hvilket forsikringsselskap som tilbyr forsikringen.

Det er videre gitt regler om forsikringsmeglernes opplysningsplikt overfor oppdragsgiver i forskriftens § 24. Forsikringsmegler skal blant annet opplyse om:

- ”1) størrelsen på den provisjon og/eller annen godtgjørelse som forsikringsmeglerforetaket mottar fra forsikringsgiveren for angjeldende forsikring”, og*
- ”3) den provisjon eller vederlag som forsikringsmeglerforetaket eventuelt krever fra oppdragsgiver”.*

Det opplyses videre at Forskrift om forsikringsmegling om kort tid avløses av en ny Lov om forsikringsformidling. Reglene om, og kravene til, god meglerskikk, er inntatt i denne lovens § 5-2. I tillegg gjøres det et skarpere skille mellom forsikringsmegling og forsikringsagentvirksomhet, som det gis utfyllende bestemmelser om i hvert sitt kapittel i loven. Endelig ikrafttredelsestidspunkt i forhold til Lov om forsikringsformidling er ikke fastsatt.

Man skal videre være oppmerksom på § 3-6 i Forskrift om offentlige anskaffelser av 15.06.2001:

”Oppdragsgiver skal ikke søke eller motta råd som kan bli benyttet under utarbeidelsen av spesifikasjoner for en bestemt anskaffelse fra noen som kan ha økonomisk interesse i anskaffelsen når dette skjer på en måte som vil kunne utelukke konkurranse”.

Dette er den særlige anskaffelsesrettslige habilitetsregel, og må sees i sammenheng med den generelle habilitetsbestemmelsen i anskaffelsesforskriften § 3-4, samt regelen i forskriftens § 3-5 som forbyr oppdragsgivers ansatte å delta i konkurransen. Regelen er satt for å ivareta kravet til likebehandling samt for å sikre reell konkurranse, jf. anskaffelsesloven § 5 og anskaffelsesforskriftens § 3-1.

Det kan avslutningsvis nevnes at Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) arbeider med en bransjenorm for godtgjørelse til forsikringsmeglere innen livsforsikring, slik man for 2 år siden innførte for skadeforsikring. Her betaler oppdragsgiver for de tjenester som forsikringsmegler yter. Forsikringsselskapet betaler ikke provisjon til megler, og har justert nivået på forsikringspremien i henhold til dette.