



Dato: 25. juni 2012
Sagsnr: 11-309-00096

NOTAT

om forvaltningsafdelingernes rente- og gebyrpolitik for kontantindestående

1. Baggrunden

I slutningen af marts 2011 fremgik det af medierne, at flere godkendte forvaltningsafdelinger ikke tilbød kunder i forvaltningsafdelingerne de samme produkter og renter for kontantindestående, som kunder i bankernes filialer.

Kritikken synes navnlig at rette sig mod, at forvaltningsafdelingerne ikke tilbød forvaltningskunder samme højrenteprodukter, som kunder i bankernes filialer.

Justitsministeren anmodede på baggrund af medieomtalen Civilstyrelsen om at foretage en undersøgelse af forvaltningsafdelingernes politik for så vidt angår renter og vilkår for kontantindestående.

Civilstyrelsen rettede således ved brev af 18. maj 2011 henvendelse til de 12 godkendte forvaltningsafdelinger og bad om en række oplysninger. Styrelsen bad blandt andet om en oversigt over produkter vedrørende kontantindestående, der tilbydes kunder i henholdsvis forvaltningsafdelingen og i bankens almindelige filialer. I det omfang, de tilbudte produkter er forskellige, bad styrelsen om en nærmere redegørelse for baggrunden herfor.

De modtagne oplysninger er efterfølgende suppleret med yderligere oplysninger, da visse forvaltningsafdelinger i sommeren 2011 oplyste,

Gyldenløvsgade 11, 2.
1600 København V

Telefon: 33 92 33 34
Fax: 39 20 45 05

www.civilstyrelsen.dk
civilstyrelsen@civilstyrelsen.dk

at man arbejdede på at kunne tilbyde forvaltningskunder samme høj-renteprodukt, som alene bankens filialkunder på besvarelsestidspunktet kunne tilbydes.

Civilstyrelsen rettede henvendelse til de daværende 12 godkendte forvaltningsafdelinger. Siden er 2 af de godkendte forvaltningsafdelinger ophørt som forvaltningsafdeling, og Civilstyrelsen har tilbagekaldt godkendelsen. Der er således i dag 10 godkendte forvaltningsafdelinger.

Spørgsmålet om rente- og gebyrer for kontantindestående i forvaltningsafdelinger blev igen omtalt i medierne i slutningen af januar 2012.

2. Resultatet

2.1 Renter og vilkår

Tabel 1

Højeste rentemulighed uden særlige vilkår eller betingelser om minimums- og maksimumsindestående, bindingsperiode, alder, uddannelse, aktiebesiddelse mv.

Pengeinstitut	Rentesatser for forvaltningskunder i pct. p.a.	Rentesatser for andre private kunder i pct. p.a.
Kontotyper:	Forvaltningskonto	Lønkonto
Nykredit	0,75	0,5
Sydbank	0,25	0,0
Lån & Spar	0,0	0,0
Danske Bank	0,125	0,0
Nordea	0,6	0,25
Spar Nord	0,125	0,0
Handelsbanken	0,125	0,0
Jyske Bank	0,25	0,0 - 0,25
SEB	(*)	(*)
Forvaltningsinstituttet	0,125	Ingen(**)

(*) Nationalbankens rente minus fradrag af 0,35 pct.

(**) Forvaltningsinstituttet for Lokale Pengeinstitutter er ikke et pengeinstitut, men fungerer som forvaltningsafdeling for mere end 100 pengeinstitutter.

De oplyste rentesatser var de i sommeren 2011 gældende.

I tabel 1 er der foretaget en sammenligning af de pågældende pengeinstitutters højeste rentesatser for kontantindestående for henholdsvis forvaltningskunder og andre private kunder, hvor der ikke er tilknyttet særlige betingelser og vilkår om minimums- eller maksimumsindestående, bindingsperioder mv.

Som det fremgår af tabellen, er det i de tilfælde, hvor der er forskel på rentesatsen, forvaltningskunderne som tilbydes de gunstigste rentesatser, idet en række af pengeinstitutterne har en rentesats på 0 pct. på almindelige lønkonti for andre private kunder.

Tabel 2

Højeste rentemulighed baseret på størrelse af indestående (uden bindingsperiode)

Pengeinstitut	Rentesatser for forvaltningskunder i pct. p.a.			Rentesatser for andre private kunder i pct. p.a.		
	50-100	100-250	250-500	50-100	100-250	250-500
1.000 kr.						
Nykredit	0,75	0,75	0,75	0,5	0,5	0,5
Sydbank	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
Lån & Spar	0	0,25	0,25	0	0,25	0,25
Danske Bank	0,25	0,375	0,375	0,25	0,25	0,25
Nordea	0,60	0,60	0,60	0,25	0,25	0,50
Spar Nord	0,25	0,25-1	1	0,25	0,25-1	1
Handelsbanken	0,125-0,25	0,125-0,5	0,125-0,5	0,125-0,25	0,125-0,5	0,125-0,5
Jyske Bank	0,25	0,25-0,5	0,25-0,5	0,25	0,25-0,5	0,25-0,5
SEB	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)
Forvaltningsinstituttet	0,25	0,25-0,5	0,25-0,5	Ingen	Ingen	Ingen

(*) Nationalbankens rente minus fradrag af 0,35 pct.

Alle rentesatser var de i sommeren 2011 gældende.

I tabel 2 er der foretaget en sammenligning af de pågældende pengeinstitutters højeste rentesatser for henholdsvis forvaltningskunder og andre private kunder i forhold til størrelsen af det indestående beløb, hvor der ikke er krav om en bestemt bindingsperiode mv. Der skelnes mellem indestående på 50.000-100.000 kr., 100.000-250.000 kr. og 250.000-500.000 kr.

Sammenligningen viser overordnet set en større variation i rentesatserne på dette produkt, end sammenligningen i tabel 1 viste.

Som det fremgår af tabellen, er rentesatsen for forvaltningskunders indestående som minimum den samme som for andre private kunder.

I 3 forvaltningsafdelinger er rentesatsen den gunstigste for forvaltningskunder.

Tabel 3

Højeste rentemulighed baseret på størrelse af indestående (med bindingsperiode)

Pengeinstitut	Rentesatser for forvaltningskunder i pct. p.a.			Rentesatser for andre private kunder i pct. p.a.		
	50-100	100-250	250-500	50-100	100-250	250-500
1.000 kr.						
Nykredit	2,0-3,25	2,0-3,25	2,0-3,25	2,0-3,25	2,0-3,25	2,0-3,25
Sydbank	(*)	(*)	(*)	0,25-2,5	0,25-2,5	0,25-2,5
Lån & Spar	1,5-2,5	1,5-2,5	1,5-2,5	1,5-2,5	1,5-2,5	1,5-2,5
Danske Bank	(**)	(**)	(**)	1,75-3,0	1,75-3,0	1,75-3,0
Nordea	(**)	(**)	(**)	1,80-2,35	1,80-2,35	1,80-2,35
Spar Nord	1,65-2,85	1,65-2,85	1,65-2,85	1,75-3	1,75-3	1,75-3
Handelsbanken	1,75-2,7	1,75-2,7	1,75-2,7	1,75-2,7	1,75-2,7	1,75-2,7
Jyske Bank	2-3,5	2-3,5	2-3,5	2-3,5	2-3,5	2-3,5
SEB	(***)	(***)	(***)	(***)	(***)	(***)
Forvaltningsinstituttet	(****)	(****)	(****)	Ingen	Ingen	Ingen

(*) Aftaleindskud - hvor forrentningen afhænger af indskuddets størrelse og bindingsperiodens længde.

(**) Danske Banks og Nordeas forvaltningsafdelinger tilbød ikke forvaltningskunder dette højrenteprodukt i sommeren 2011. Men begge forvaltningsafdelinger tilbyder produktet i dag.

(***) Aftaleindlån – hvor forrentningen afhænger af beløbets størrelse og bindingsperiodens længde. Vilklarene er ens for forvaltningskunder og andre private kunder. SEB tilbyder ikke standardiserede højrenteprodukter.

(****) Da Forvaltningsinstituttet for Lokale Pengeinstitutter ikke er et pengeinstitut, bliver et eventuelt indskud på en højrentekonto arrangeret mellem Forvaltningsinstituttet og det lokale pengeinstitut, som tilbyder produktet.

De oplyste rentesatser var de i sommeren 2011 gældende.

I tabel 3 er der foretaget en sammenligning af de pågældende pengeinstitutters højeste rentesatser for henholdsvis forvaltningskunder og andre private kunder i forhold til størrelsen af det indestående beløb, hvor indeståendet er bundet i en vis periode. I oversigtens skelnes der

mellem indestående på 50.000-100.000 kr., 100.000-250.000 kr., og 250.000-500.000 kr. Forrentningen afhænger af bindingsperiodens længde.

SEB og Sydbank tilbyder ikke forvaltningskunder standardiserede højrenteprodukter, men i stedet individuelle aftaler om indskud/indlån. Vilka'rene og forrentningen på indskud/indlån er ens for forvaltningskunder og andre private kunder.

SEB tilbyder i øvrigt heller ikke andre private kunder disse produkter.

Sydbank oplyser, at baggrunden for ikke at tilbyde forvaltningskunder dette produkt er, at bankens højtforrentede konti er forbundet med særlige vilka'r, herunder længerevarende bindingsperiode og omkostninger ved førtidig opsigelse (dekort), hvilket ikke er egnet til forvaltningskunder, der ikke selv kan træffe beslutning om deres økonomiske forhold i forvaltningsafdelingen.

Nordeas og Danske Banks forvaltningsafdelinger tilbød ikke på tidspunktet for besvarelsen i sommeren 2011 forvaltningskunder højrenteprodukter. Som begrundelse for ikke at tilbyde forvaltningskunder højrenteprodukter henviste Danske Bank i sommeren 2011 til, at højrenteprodukter efter forvaltningsafdelingens vurdering har vilka'r, der gør dem uegnet til forvaltningskunder. Nordea henviste til, at det krævede specielle IT-løsninger at sikre, at forvaltningskunders indskud på højrentekonti kan identificeres og dermed dækkes via indskydergarantien, og sådanne løsninger havde Nordea ikke i sommeren 2011.

Både Nordeas og Danske Bank forvaltningsafdeling har siden henholdsvis november 2011 og marts 2012 tilbudt deres forvaltningskunder højrenteprodukter på samme vilka'r og med samme forrentning som for bankernes andre private kunder.

2.2 Forvaltningsafgift mv.

De godkendte forvaltningsafdelinger opkræver en såkaldt forvaltningsafgift eller lignende af forvaltningskunders kontante indestående.

Forvaltningsafgiften opkræves som en procentvis del af afkastet af den indestående kapital. Størrelsen af forvaltningsafgiften afhænger typisk af kapitalstørrelsen og er sædvanligvis på mellem 1 og 5 pct. af afkastet. Visse af forvaltningsafdelingerne opererer dog også med et minimumsbeløb, f.eks. har Nykredit en minimumsforvaltningsafgift på 750 kr. pr. år.

Tabel 4

Forvaltningsafgifter af kontantindestående

Forvaltningsafgift/-provision/-gebyr i pct. af kapitalafkast (renteafkast)			
Pengeinstitut	Under 350.000 kr.	350.000 -1mio. kr.	>1 mio. kr.
Nykredit	5,5	4,5	4,5
Sydbank	5	Efter aftale	Efter aftale
Lån og Spar	Ingen	Ingen	Ingen
Danske Bank	6	5,75-5,25	5-4
Nordea	Ingen	Ingen	Ingen
Spar Nord	Ingen	Ingen	Ingen
Handelsbanken	5	4	3-1
Jyske Bank	5	5-4	4-3
SEB	5	5	5
Forvaltningsinstituttet	5	4	3-1

De oplyste priser var de i sommeren 2011 gældende og er uden moms.

Som det fremgår af tabel 4, betales der i Nordea, Lån & Spar, og Spar Nord ikke forvaltningsafgift af kontantindestående.

For de forvaltningsafdelinger, der opkræver forvaltningsafgift også af kontantindestående, er niveauet nogenlunde ens ved beløb under 350.000 kr. Ved kontantindestående mellem 350.000 kr. og 1 mio. kr. ses en lidt større variation. Ved beløb over 1 mio. er forskellen endnu større.

Danske Bank, Handelsbanken og Sydbank oplyser bl.a., at forvaltningsafgiften skal dække administrationsomkostninger, rådgivning, vejledning, kontrol og tilsyn med de forskellige konti.

Jyske Bank oplyser, at forvaltningsafgiften skal dække særlige serviceydelser for forvaltningskunder.

Det er uoplyst, hvad forvaltningsafgifter dækker i forvaltningsafdelingerne i Nykredit, SEB og i Forvaltningsinstituttet. Det fremgår alene af oplysningerne fra SEB og Forvaltningsinstituttet, at forvaltningsafgiften dækker forvaltning af midlerne i forvaltningsafdelingen.

2.3 Andre gebyrer mv.

Det fremgår endvidere af forvaltningsafdelingernes oplysninger, at der i flere forvaltningsafdelinger endvidere opkræves visse gebyrer for serviceydelser, hvor disse ikke i forvejen er dækket af forvaltningsafgiften.

I nogle forvaltningsafdelinger er der gebyrer på følgende serviceydelser, der er særlige for forvaltningskunder:

- Udarbejdelse af regnskab, selvangivelse, revision af regnskab mv. (varierte mellem kr. 400-1000)
- Rykkere for eller bilag til værgemålsregnskab (100-300 kr.)
- Bistand ved ansøgning om frigivelse eller lignende (normalt ca. 500)
- Overførsel af midler til andre pengeinstitutter (normalt ca. 30 kr.)

Derudover fremgår det af oplysningerne, at forvaltningskunder i vidt omfang skal betale de samme gebyrer forbundet med andre serviceydelser, som bankens øvrige kunder (som f.eks. ekstra kontoudskrifter, betaling af girokort, udstedelse af checks og kurtage). I visse tilfælde kan visse af disse gebyrer dog være dækket af forvaltningsafgiften.

3. Sammenfatning og konklusion

Indledningsvis ses der at være forskelle mellem de enkelte forvaltningsafdelingers renteniveauer, forvaltningsafgifter og gebyrer for serviceydelser, ligesom det er tilfældet i den øvrige banksektor.

Det kan konkluderes, at der overordnet set ikke er forskel på de rentesatser på kontantindestående, der tilbydes forvaltningskunder og andre private kunder.

Forvaltningskunder får således i alle tilfælde samme eller en bedre rente på indestående uden særlige vilkår og betingelser, jf. tabel 1, end andre private kunder.

Når det gælder renten baseret på størrelsen af indestændet uden krav om en bestemt bindingsperiode m.v., jf. tabel 2, får forvaltningskunder i alle tilfælde som minimum den samme rente som andre private kunder for samme størrelse indestående. I 3 tilfælde (Nykredit, Danske Banks forvaltningsafdeling og Nordea) får forvaltningskunden den højeste rente.

For så vidt angår højrenteprodukter, som kritikken navnlig synes at rette sig mod, så blev dette produkt tilbudt af 5 af 10 forvaltningsafdelinger i sommeren 2011. Siden er Danske Banks forvaltningsafdeling og Nordea også begyndt at tilbyde højrenteprodukter på samme vilkår og med samme forrentning som for bankernes andre private kunder.

Som det fremgår af tabel 3 og bemærkningerne hertil, er renten i forhold til størrelsen af indestændet i de resterende 5 forvaltningsafdelinger ens for forvaltningskunder og andre private kunder, bortset fra i et enkelt tilfælde (Spar Nord), hvor forvaltningskunden får op til 0,15 pct. mindre p.a. end andre private kunder. Denne forskel skyldes, at den pågældende forvaltningsafdeling ikke opkræver forvaltningsafgift af afkastet af kontant indestående.

For forvaltningskunder i Forvaltningsinstituttet kan det også lade sig gøre at indskyde midler på en højrentekonto i det omfang, et lokalt pengeinstitut, som er medlem af Forvaltningsinstituttet for Lokale Pengeinstitutter, tilbyder produktet.

SEB har ingen standardiserede højrenteprodukter, men tilbyder individuelle aftaleindlån. Vilkårene for disse indlån er ens for forvaltningskunder og andre private kunder.

Sydbank tilbyder individuelle aftaleindskud til forvaltningskunder, men ikke standardiserede højrenteprodukter. Vilklårene for aftaleindskud er ens for forvaltningskunder og private kunder.

Som forvaltningskunde vil man i de fleste tilfælde blive afkrævet en forvaltningsafgift for at have midler bestyret i en forvaltningsafdeling. Men som det fremgår af tabel 4, så opkræver 3 forvaltningsafdelinger (Lån og Spar, Nordea og Spar Nord) ikke forvaltningsafgift af kontantindestående.

I de forvaltningsafdelinger, der opkræver forvaltningsafgift, opkræves afgiften som en procentvis del af afkastet af den bestyrede kapital. Størrelsen afhænger typisk af kapitalstørrelsen og er på mellem 1 og 5 pct. af afkastet.

Afhængig af forvaltningsafgiftens størrelse, og hvad denne dækker, kan forvaltningskunder desuden i nogle tilfælde blive afkrævet andre gebyrer. Der er bl.a. tale om gebyrer for brug af den pågældende forvaltningsafdelings serviceydelser, der har særlig relevans for forvaltningskunder, som f.eks. revision af værgens regnskab.