

UNIA

Inter-pension

**Rémunération des courtiers :
de l'opacité à la transparence ?**

20.11.2018

Jean Tschopp

- Juriste à Unia Vaud
- Représentant des assurés dans quatre caisses de pension (sans recours à des courtiers)
- Député au Grand conseil vaudois



Rémunération des courtiers: de l'opacité à la transparence ?

Jean Tschopp, Unia Vaud, Juriste

Plan

- 1. Rôle des courtiers**
- 2. Prestataire seul informé de la rémunération du courtier**
- 3. Différents types de commissions**
- 4. Opacité du système de rémunération des courtiers**
- 5. Transparence souhaitable**

1. Rôle des courtiers

- **Valeur ajoutée des courtiers**
 - ✓ **organisation de l'appel d'offres**
 - ✓ **meilleure sélection pour les clients (institutions de prévoyance)**

- **Pas toujours évident de connaître la contre-prestation du courtier**

2. Prestataire seul informé de la rémunération du courtier

- **Mandat de courtage avec le client**
- **Rémunération ⇔ dans le contrat entre mandataire et prestataire(s)**
- **Rémunération payée par le prestataire = institution de prévoyance (≠ mandant)**
- **=> Rémunération dissimulée au mandant**
 - **problème amplifié en cas de multiplication des contrats de commission**
 - **rémunération parfois excessive**
 - **exprimée parfois en % de la fortune de l'institution de prévoyance**
 - **par ex.: 1% de la fortune de l'institution de prévoyance**

3. Différents types de commissions

- **Commission à l'acquisition ⇔ conclusion (signature) du contrat**
 - **travail d'analyse des données**
 - **devrait être payé sous forme d'honoraires**
- **Commission à l'gestion ⇔ durant le contrat**
 - **plus contestable**
 - **contre-prestation pas toujours évidente**

4. Opacité du système de rémunération des courtiers

- **Aucune base légale pour exiger la transparence**
- **Comptabilité et rapports ⇔ frais d'administration**
- **≠ Frais de rémunération des courtiers**

5. Transparence souhaitable

- **Permet de clarifier et discuter les contre-prestations du courtier**
 - **distinction commission à l'acquisition ou à la gestion**
 - **meilleure représentation du rôle et de l'apport du courtier**

- **Effet de la diminution du nombre d'institutions de prévoyance ?**
 - **2016: 1600 institutions de prévoyance (2006: 2600 institutions)**
 - **institutions de grande taille et multiplication des fondations collectives**
 - **renforce la professionnalisation**
 - **=> recours plus fréquent aux intermédiaires et aux courtiers envisageable**

**MERCI DE VOTRE
ATTENTION**