



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

24. februar 2014

Besvarelse af spørgsmål 1 ad L 119 stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 6. februar 2014 efter ønske fra Kim Andersen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 3. februar 2014 fra Forsikring & Pension, jf. L 119 – bilag 3.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr. 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Henvendelsen fra Forsikring & Pension vedrører den bestemmelse i lovforslaget, der sikrer, at pensionskunder, der tilbydes omvalg af pensionsprodukter, fremover vil have krav på at få overført den økonomiske værdi af deres nuværende produkt til den nye ordning.

Forsikring & Pension anfører to problemer i forhold til bestemmelsen:

1. Lovforslaget indebærer, at der kun er mulighed for at anvende en regnemetode.
2. Lovforslaget indebærer, at definitionen af omvalg tilsidesætter allerede indgåede aftaler.

Ad. 1

Den foreslåede bestemmelse i lov om finansiel virksomhed har til formål at sikre den enkelte pensionskundes rettigheder i forbindelse med et omvalg.

Bestemmelsen er foranlediget af, at det i efteråret 2013 kom frem, at der ved omvalg i nogle tilfælde skete en ikke uvæsentlig omfordeling mellem kunder på grund af selskabernes beregningsmetoder. Lovgivningen har ikke hidtil indeholdt krav om, hvordan den økonomiske værdi af en kundes ordning skulle beregnes, hvilket har medført den omtalte omfordeling mellem kunderne.

Der har udviklet sig en praksis, hvor selskaberne tilbyder pensionskunderne en kompensation, hvis kunderne tager imod tilbuddet om omvalg. Men der har været forskel på, hvordan selskaberne beregner denne kompensation. Med lovforslaget sikres det, at selskaberne skal tilbyde pensionskunden at få den økonomiske værdi af dennes nuværende ordning overført til det nye produkt, når de tilbyder omvalg, hvilket øger forbrugerbeskyttelsen, idet alle pensionskunder, der får tilbudt et omvalg, er sikret, at de kan beholde værdien af de garantier, de forlader, og at beregningen af værdien sker ud fra kundens individuelle forhold.

Jeg er opmærksom på, at de nugældende regler har givet selskaberne mulighed for at anvende forskellige beregningsmetoder men også på, at dette har ført til meget forskellige fordelinger af midlerne. Derfor mener jeg, at forbrugerbeskyttelsen og gennemsigtigheden ved omvalg bliver øget ved indførelsen af den foreslåede bestemmelse.

Jeg vil gerne gøre opmærksom på, at den foreslåede bestemmelse indebærer, at forsikringsselskaberne som udgangspunkt skal anvende beregningsmetoder, der indebærer en beregning af værdien af et gennemsnitsrenteprodukt *enten* baseret på en individuel beregning med udgangspunkt i regnskabsprincipperne *eller* baseret på en gennemsnitlig beregning, hvis forsikringsselskabet på forhånd kan dokumentere, at der ikke sker væsentlig omfordeling mellem forsikringstagerne.

Ad. 2

Bestemmelsen gælder i alle situationer, hvor det er selskabet, der tager initiativ til og aktivt tilbyder pensionskunderne et omvalg, hvor man giver afkald på sin nuværende garanti til fordel for et andet produkt uden eller med lavere garanti i selskabet. Det vil sige, når selskabet ønsker at erstatte de nuværende aftaler med aftaler om et nyt produkt.

Det afgørende kriterium er, at omvalget er foranlediget af en aktiv handling fra selskabets side. Dermed er en række situationer afgrænset fra at være omfattet af bestemmelsen, f.eks. jobskifte.

Lovbemærkningerne indeholder, som Forsikring & Pension anfører en række eksempler på, hvad der anses som omvalg omfattet af bestemmelsen. Disse eksempler er indsat efter ønske fra Forsikring & Pension med det formål at tydeliggøre, hvornår der er tale om et tilbud, som er dækket af loven, og hvornår bestemmelsen ikke finder anvendelse.

Bemærkningerne beskriver bl.a. en situation, hvor et selskab har valgt at tilbyde omvalg til alle eller en gruppe af deres kunder uden at kommunikere det individuelt til den enkelte kunde. I denne forbindelse nævnes som et eksempel, der vil være omfattet af loven, et selskab, der over for dets kunder har tilkendegivet at man løbende tilbyder omvalg, f.eks. en gang om måneden, eller et selskab, der på sin hjemmeside oplyser, at man har mulighed for omvalg og samtidig tilbyder et omvalg til de pensionskunder, der måtte henvende sig på baggrund af denne information. Det er imidlertid ikke korrekt, når Forsikring & Pension anfører, at alene det forhold, at et selskab oplyser om hvilke produkttyper, man tilbyder, i sig selv udgør et tilbud om omvalg.

I sidste ende vil der være tale om en konkret vurdering, hvor det afgørende kriterium som nævnt er, om omvalget er foranlediget af en aktiv handling fra selskabets side.