



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

24. februar 2014

Besvarelse af spørgsmål 8 ad L 119 stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 17. februar 2014 efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren med henvisning til den del af lovforslaget, som omhandler beregning af omvalgsbonus sikre, at det ikke kun bliver muligt at anvende én regnemetode, når pensionselskaberne skal beregne omvalgsbonus, men at pensionselskaberne får mulighed for at vælge forskellige regnemetoder, så længe disse regnemetoder er rimelige?

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:

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

I dag indeholder den finansielle regulering ikke præcise regler for, hvordan et pensionselskab skal agere, hvis selskabet ønsker at tilbyde deres pensionskunder med gennemsnitsrenteaftaler med garantier at skifte til markedsrenteprodukter uden garantier.

Der har dog 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. Bestemmelsen er således 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. De nye regler fastslår, at når et pensionselskab ønsker at flytte alle eller en gruppe af deres kunder fra pensionsordninger med garantier gennem et omvalg, så får de pensionskunder, der tager imod tilbuddet, den økonomiske værdi af deres nuværende pensionsordning overført til det nye produkt.

Det fremgår af lovforslaget, at selskaberne ved beregning af den økonomiske værdi, som det klare 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 forsikringselskabet på forhånd kan dokumentere, at der ikke sker væsentlig omfordeling mellem forsikringstagerne.

Jeg er opmærksom på, at de nugældende regler har givet selskaberne mu-

lighed for at anvende forskellige beregningsmetoder, men også på, at dette i nogle tilfælde 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.