



Forsikring & Pension

Folketingets Retsudvalg
Christiansborg
DK-1240 København K

Med bud: 80 eksemplarer

Vores ref. ASE/hl

Journalnr. 1.3.1.9-004

Deres ref.

Dato 21.02.2006

L 146 - Forslag til ændring af retsvirkningsloven - behandling af pensioner i forbindelse med skilsmisse

Forsikring & Pension skal med henvisning til det fremsatte lovforslag L 146 - Forslag til lov om ændring af lov om ægteskabets retsvirkninger og lov om skifte af fællesbo m.v. (Pensionsrettigheders behandling ved død samt separation og skilsmisse) bemærke, at den foreslåede ikrafttrædelsesdato vil være umulig at leve op til for en række pensionsinstitutter.

./. F&P begrundet dette synspunkt nedenfor og henviser i øvrigt til vedlagte bilag for en række lovtekniske bemærkninger.

I lovforslaget foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2007. I F&P's bemærkninger til Ægtefællepensionsudvalgets betænkning anførte F&P, at

"F&P finder det positivt, at det i vidt omfang er op til det enkelte pensionsinstitut at fastlægge, hvilken eller hvilke delingsmetoder det vil tilbyde. Det ændrer imidlertid ikke ved, at det for mange pensionsinstitutter vil stille krav om, at pensionsinstitutterne udvikler nye tekniske løsninger samt tilpasser deres aftalegrundlag til den ændrede lovgivning. I medlemsejede pensionsinstitutter vil disse ændringer kunne være underlagt generalforsamlingsbeslutning. Generalforsamlingerne finder sted i foråret, og efterfølgende vil der kunne stilles krav om urafstemning om de besluttede ændringer, ligesom overenskomstparterne i visse tilfælde vil skulle godkende ændringerne. F&P finder det derfor nødvendigt, at pensionsinstitutterne først skal have implementeret den eller de delingsmetoder, de vil tilbyde for løbende livsvarige pensioner den 1. januar 2008."

F&P ser med tilfredshed, at F&P's bemærkninger afspejler sig i lovbemærkningerne til lovforslagets § 7. Imidlertid finder F&P ikke, at den foreslåede ikrafttræden 1. januar 2007 tager højde herfor.

Problemet for nogle pensionsinstitutter er, at de ændringer, loven stiller krav om - at løbende livsvarige pensioner skal kunne deles - kræver beslutninger om en række forhold: hvilke(n)

delingsmetode(r) skal tilbydes, ændring af pensionsregulativ, ændring af vedtægter, ændring af aftalegrundlag m.v. I mange pensionsinstitutter er beslutninger herom underlagt generalforsamlings- eller repræsentantskabsbeslutning og/eller en godkendelsesprocedure fra aftaleparternes (overenskomstparternes) side.

Lovforslaget skal 1. behandles den 23. februar og det må forventes, at det endelige indhold af den vedtagne lov først kendes tidligst ultimo april. Pensionsinstitutterne skal i henhold til lov om finansiel virksomhed have deres årsregnskaber endeligt godkendt af generalforsamlingen og indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af april. Fastholdes lovforslagets ikrafttrædelsestidspunkt vil det derfor ikke være muligt for pensionsinstitutternes demokratiske beslutningsstrukturer at nå at foretage de nødvendige forberedelser af lovens ikrafttræden.

Hvis den foreslåede ikrafttrædelsesdato fastholdes, vil det tvinge de pågældende pensionsinstitutter til at afholde ekstraordinære generalforsamlinger. F&P finder dette yderst u hensigtsmæssigt. Dette vil indebære uforholdsmæssigt store administrative byrder og uforholdsmæssigt store omkostninger.

Disse omkostninger skal ses i sammenhæng med, at der jf. lovforslagets bemærkninger forventes at være ca. 3.000 skilsmisser om året, hvor der skal betales compensation. Af disse 3.000 skilsmisser forventes det kun i ganske få tilfælde at være nødvendigt at dele en løbende livsvarig pension. Hvis vi blot for eksemplets skyld siger, at der i 10 pct. af disse skilsmisser skal ske deling af en løbende livsvarig pension, er der således tale om 300 skilsmisser på årsbasis. Der er ca. 50 pensionsinstitutter, store og små mellem hinanden. Hvis vi igen for eksemplets skyld antager, at de nævnte 300 skilsmisser er ligeligt fordelt mellem pensionsinstitutterne vil der være 6 tilfælde i 2007, hvor det enkelte pensionsinstitut vil skulle kunne dele en løbende livsvarig pension.

F&P finder det ude af proportioner for disse få tilfælde i 2007 at gennemtvinge ekstraordinære generalforsamlinger.

F&P har følgende løsningsforslag i prioriteret rækkefølge til den rejste problemstilling:

1. Ikrafttrædelsesdatoen ændres til den 1. januar 2008.
2. De pensionskunder, der i overensstemmelse med lovforslaget findes berettigede til at dele en løbende livsvarig pension i 2007, må vente til 2008 med at få delingen effektueret.
3. Ikrafttrædelsesdatoen ændres til den 1. juli 2007.
4. Der indføres en "dispensationsadgang", så pensionsinstitutter, der af ovennævnte grunde ikke har mulighed for at efterleve lovens krav fra den 1. januar 2007, først skal kunne effektuere en deling af løbende livsvarige pensionsordninger fra den 1. januar 2008.

I forhold til mulighed 4 kan F&P oplyse, at F&P forventer, at det vil dreje sig om ca. 30 af de i alt ca. 50 pensionsinstitutter.

F&P står om ønsket til rådighed for yderligere oplysninger.

Med venlig hilsen



Anne Seiersen

ase@forsikringenshus.dk

Bilag til F&P's henvendelse til Retsudvalget

<i>Dato</i>	21.02.2006
<i>Journalnr.</i>	1.3.1.9-004
<i>Vores ref.</i>	ASE/hl

Lovtekniske bemærkninger

§ 16f

Pensionsinstituttet gives hjemmel til at fastlægge sine delingsmetoder blandt de i betænkningen beskrevne generelle modeller. En af modellerne indebærer, at der ske en egentlig deling af pensionsordningen og den fraskilte ægtefælle som forsikrede og ejer. F&P skal anmode om, at det bekræftes, at § 304 og § 307 i lov om finansiel virksomhed ikke er til hinder for, at tværgående pensionskasser henholdsvis arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber kan have den fraskilte ægtefælle som medlem/kunde.

§ 16f, stk. 4, 1. punktum

Det følger af bestemmelsen, at skal der gives compensation i en kapital- og ratepension, skal dette ske ved deling af pensionsrettigheden. Denne bestemmelse lægger til grund, at værdien af kapital- og ratepensionen på skilsmissetidspunktet entydigt kan opgøres, bl.a. fordi det mest almindelige er reservesikrede, hvilket betyder, at de to pensionsformer ikke er livsbetingede. Således vil disse pensioner også komme til udbetaling - gå i arv - selvom forsikrede dør, inden pensioneringstidspunktet. Imidlertid er der også eksempler på livsbetingede kapital- og ratepensioner. F&P ønsker det præciseret, at alle livsbetingede ordninger - uanset udbetalingsform - behandles efter de af pensionsinstituttet fastsatte regler.

§ 16f, stk. 4, 2. punktum

Ifølge bestemmelsen fastsætter pensionsinstituttet, hvorledes der skal gives compensation i en løbende livsbetinget ydelse. I bemærkningerne til lovforslaget opregnes forskellige generelle metoder til, hvorledes en deling kan ske. F&P er i tvivl om, hvorvidt Pensionsbeskatningslovens (PBL) § 30, stk. 2, kan rumme alle de opremsede delingsmetoder. Er dette ikke tilfældet, vil en deling udløse afgift på 60 pct. af pensionsordningen. F&P skal derfor anmode om, at det tilkendegives, at alle metoder er omfattet af PBL § 30, stk. 2, eller at der sker en ændring af PBL § 30, så det bliver tilfældet.

§ 16f, stk. 6

F&P skal gentage sit ønske om, at den erklæring, pensionsinstituttet får hjemmel til at kræve, afgives under strafansvar.