

Fra: Anne Seiersen [mailto:ase@forsikringogpension.dk]
Sendt: 3. februar 2014 14:44
Til: Kim Andersen
Emne: L119 - omvalgsbonus til pensionskunder

Kære Kim Andersen

Jeg skriver til dig vedrørende L119, som bl.a. betyder, at når pensionselskaber aktivt tilbyder sine pensionskunder omvalg, skal pensionskunden have en omvalgsbonus. Det bliver til en ny § 60a i Lov om finansiel virksomhed

I forsikring & Pension ser vi 2 problemer i lovforslaget, der bør håndteres i forbindelse med Folketingsbehandlingen:

- Det skal sikres, at det fremover ikke kun er muligt at anvende 1 regnemetode ved beregning af omvalgsbonus.
- Det skal sikres, at definitionen af omvalg omfattet af loven ikke tilsidesætter indgåede aftaler.

Forsikring & Pension støtter:

- at det bliver lovpligtigt at give omvalgsbonus, når selskabet tager initiativet til omvalget – det er allerede almindelig praksis i markedet
- at det ved lov/bekendtgørelse præciseres, hvilke metoder der kan anvendes – derved fjernes den usikkerhed og tvivl, der er opstået i markedet om, at der er kunder, der skulle være blevet snydt.

Lad mig slå fast, at ingen kunder er blevet snydt i de omvalg, der er foregået:

- alle pensionselskaber har anvendt lovlige beregningsmetoder ved beregning af omvalgsbonus
- ingen beregningsmetode er mere rigtig, retfærdig eller præcis end andre af de anvendte metoder – det konkluderer landets førende ekspert på området professor Mogens Steffensen
- pensionselskaberne har ingen økonomisk egeninteresse i den ene regnemetode fremfor den anden. Metoderne "koster" det samme for selskabet og det handler alene om fordelingen mellem kunderne.

Det er derfor vigtigt, at Folketinget i sin behandling af lovforslaget tydeliggøre, at bekendtgørelsen, Finanstilsynet skal udarbejde, ikke skal ophøje én beregningsmetode til lov, men muliggøre at der fortsat kan anvendes andre rimelige regnemetoder.

Endelig bør Folketinget i sin behandling ændre beskrivelsen af omvalgssituationer, omfattet af loven. Af loven fremgår det, at den gælder for situationer, hvor selskabet på eget initiativ tilbyder kunder omvalg. Af bemærkningerne fremgår det, at blot det, at andre produkter beskrives på selskabets hjemmeside, er et tilbud omfattet af loven. Det er ikke rimeligt, at loven på den måde tilsidesætter indgåede aftaler. Loven bør alene gælde i de situationer, hvor selskabet aktivt

opfordrer den enkelte kunde til omvalg via personlig henvendelse med henblik på omvalg. Og hvor såvel kunde som selskab har en interesse i at ændre den indgåede aftale.

Når Folketinget lovgiver for fremtiden skal både lov og den bekendtgørelse, som den nye lovgivning hjemler:

- Sikre at såvel de kunder, der vælger om, som dem der bliver tilbage, behandles rimeligt
- Sikre at selskaber, der har anvendt en lovlig beregningsmetode for en del af kunderne, fortsat kan anvende denne metode overfor resterende kunder, der ønsker at vælge om
- Undgå at en tilfældig – og ikke særligt udbredt – regnemetode ophøjes til lov fremfor andre lige så rimelige metoder, der er udviklet under drøftelse med Finanstilsynet og som har været bredt anvendt i markedet indtil nu.

Jeg står selvfølgelig til rådighed med yderligere oplysninger og eventuel drøftelse af den teknisk lidt komplicerede problemstilling.

Venlig hilsen

Anne Seiersen

Forsikring & Pension
Liv & Pension

Anne Seiersen
Underdirektør
Dir. 41 91 90 70
ase@forsikringogpension.dk

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax. 41 91 91 92
www.forsikringogpension.dk