

Folketingets Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg
Christiansborg
1240 København K



L119 - Omvalgsbonus - Bestemmelsens anvendelsesområde

20.03.2014

I vores henvendelse af 7. marts 2014 anførte vi, at der er behov for en yderligere afklaring af anvendelsesområdet for den nye bestemmelse om omvalgsbonus - lovforslagets § 1, nr. 10. Hvornår sker et omvalg på selskabets initiativ? Vi angav i henvendelsen et bud på et kriterium, der kan afgøre entydigt om et omvalg er initieret af selskabet "med udgangspunkt i afgivne garantier og ordningens fremtidige afkast" (citeret fra lovforslagets bemærkninger).

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

Et andet og meget praktisk relevant spørgsmål, som vi er blevet opmærksomme på siden, er, hvilke typer handlinger, der kan kvalificeres som et omvalg.

Karen Leth Jensen
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 74
klj@forsikringogpension.dk

Vi vil med tre konkrete eksempler illustrere problemstillingen:

Eksempel 1: En arbejdsgiver kontaktes af virksomhedens pensionsleverandør (pensionselskabet), som foreslår, at virksomhedens pensionsindbetalinger fremover indbetales på et markedsrenteprodukt uden garanti i stedet for den nuværende gennemsnitsrenteordning med garanti. Dette falder på plads.

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2013-00128
DokID 335489

Efterfølgende ønsker nogle medarbejdere at samle deres gamle ordning med den ordning, som modtager de nye indbetalinger.

Overgangen til markedsrente er i eksemplet utvivlsomt initieret af selskabet. Men selve sammenlægningen, hvor garantien rent faktisk afgives, sker på kundernes initiativ. Selskabet har ikke fremsat noget tilbud til kunderne om sammenlægning.

- Er denne situation omfattet af lovforslagets bestemmelse om omvalgsbonus?

Eksempel 2: Som ovenfor, dog således at det er selskabet, som i forbindelse med omlægningen af de fremtidige indbetalinger tager kontakt til de kunder, som selskabet vurderer, vil have fordel ved at sammenlægge depoter, fremfor at lade depoterne stå som fripolicer i selskabet.

Her er det selskabet, der initierer omlægning af de fremtidige indbetalinger. Dette er ikke i sig selv en afståelse af garanti. Selskabet tager også kontakten til de enkelte kunder, men ikke med et tilbud, der tager "udgangspunkt i afgivne ga-

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

rantier og ordningens fremtidige afkast". Denne problemstilling har sammenhæng til vores generelle spørgsmål i henvendelsen af 7. marts 2014 til Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget om situationer, hvor en personlig rådgivningssamtale fører til, at en kunde vælger om i forbindelse med en personlig rådgivningssamtale, der følger god skik reglerne.

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2013-00128

DokID 335489

- Er denne situation omfattet af lovforslagets bestemmelse om omvalgsbonus?

Eksempel 3: Som ovenfor, dog således at det er arbejdsgiveren selv, der henvender sig til selskabet, for at aftale, at de fremtidige indbetalinger skal indbetales på et ugaranteret markedsrenteprodukt frem for gennemsnitsrente med garanti.

I aftalen, som arbejdsgiveren indgår med selskabet, fremgår det, at selskabet skal holde rådgivningssamtaler med alle medarbejdere inden for en periode på 3-6 måneder med henblik på at drøfte om de tidligere indbetalinger skal blive stående på gennemsnitsrentepensionen eller sammenlægges med den nye ordning.

- Er denne situation omfattet af forslaget bestemmelse om omvalgsbonus?

Hvilken del af beslutningskæden udgør et "tilbud om omvalg"

Lovforslagets bemærkninger tager ikke stillingen til denne meget praktisk relevante problemstilling. I bemærkninger anføres: "Det indebærer samtidigt at tilfælde, hvor det er pensionstageren og/eller dennes arbejdsgiver, som af egen drift henvender sig til selskabet med ønske om at skifte produkt, falder det udenfor bestemmelsens anvendelsesområde".

Men hvilken del i kæden af beslutninger skal vurderes?

Er omvalget beslutningen om, at fremtidige præmier indbetales på en markedsrenteordning?

Eller er omvalgetsammenlægningen af depoter, som jo rent formelt er det led, hvor garantien afstås?

Eller er det hele kæden af beslutninger, der startes med omlægning af fremtidige indbetalinger og afsluttes med at nogle kunder sammenlægger depoter hos selskabet?

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen