



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

28. marts 2014

Besvarelse af spørgsmål 19ad L119stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 21. marts 2014 efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Mener ministeren, at der kun findes én rimelig regnemetode for omvalgsbonus? Kan ministeren forestille sig situationer, hvor andre beregningsmetoder end den, der er beskrevet i lovforslaget, vil føre til mindst lige så rimelige fordelinger af omvalgsbonus?

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:

Jeg mener ikke, at de nuværende regler i tilstrækkeligt omfang har sikret den enkelte kundes rettigheder i forbindelse med omvalg, og det er på den baggrund, at bestemmelsen foreslås gennemført.

De gældende regler har ført til en meget forskellig fordeling af midlerne. Der er ved en del af de beregningsmetoder, der anvendes i dag, ikke taget højde for værdien af kundens produkt. F.eks. kan nævnes, at værdien af kundens juridiske garanti i de fleste tilfælde ikke er blevet inddraget som en parameter i pensionsselskabernes beregning af overførselstillægget. Det mener jeg ikke er hensigtsmæssigt ud fra et hensyn til forbrugerbeskyttelse og gennemsigtigheden ved omvalg.

Jeg mener, at indførelsen af klare regler for opgørelsen af den økonomiske værdi vil sikre, at kundernes interesser bliver varetaget bedst muligt.

Finanstilsynet har været i konstruktiv dialog med branchen, der har ført til justeringer i det oplæg, Finanstilsynet oprindeligt præsenterede branchen for. Oplægget indeholder en metode, som pensionsselskaberne skal anvende ved opgørelsen af den økonomiske værdi af en kundes produkt. Metoden er baseret på samme opgørelsesprincipper, som selskaberne anvender i deres regnskaber. Metoden fører til, at kunden får overført værdien af sit produkt baseret på de rettigheder, der er tilknyttet produktet på omvalgstidspunktet, f.eks. en juridisk garanti.

I lovforslaget åbnes der op for, at selskaberne kan anvende en gennemsnitlig beregningsmetode. Denne kan dog kun anvendes såfremt selskaberne kan redegøre for, at der ikke sker omfordeling. Dermed er der åbnet op for, at selskaberne i særlige tilfælde vil kunne anvende en anden metode, der fører til, at kunden får overført en værdi svarende til den økonomiske værdi.