



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

28. marts 2014

Besvarelse af spørgsmål 17ad L119stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 20. marts 2014 efter ønske fra Kim Andersen (V).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

I svar på spørgsmål 1 og 8 skriver ministeren, at ”det i efteråret 2013 kom frem, at der ved omvalg i nogle tilfælde skete en ikke uvæsentlig omfordeling mellemkunder på grund af selskabernes beregningsmetoder”. Var Finanstilsynet ikkebekendt med de metoder, selskaberne beregnede omvalgsbonus på før efteråret 2013?

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:

Et væsentligt element i forhold til Finanstilsynets tilsyn med pensionselskabernes tilbud om omvalg sker gennem det såkaldte anmeldelsessystem. Finanstilsynet får ikke her oplyst den konkrete fordeling af midlerne mellem forsikringstagerne. Finanstilsynet har oplyst, at anmeldelserne er blevet behandlet ud fra de gældende regler, men at Finanstilsynet ikke har været bekendt med den nærmere beløbsmæssige effekt af disse beregningsmetoder og til hvilke kundegrupper, omvalget har været tilbudt.

Endvidere har de faldende renteniveauer og indførelsen af Finanstilsynets levetidsbenchmarkpåvirket de ufordelte midler i selskaberne, og som følge heraf har pensionselskabernes valg af beregningsmetode ved omvalg fået en stigende betydning.

Som nævnt i besvarelsen af spørgsmål 16 mener jeg ikke, at den nuværende regulering i tilstrækkeligt omfang har sikret den enkelte kundes rettigheder, eksempelvis garanti på pensionsydelse, i forbindelse med omvalg, og det er på den baggrund, at bestemmelsen foreslås gennemført. Bestemmelsen vil fremadrettet betyde, at kunderne får den økonomiske værdi af dennes produkt med ved et omvalg, hvilket vil skabe større gennemsigtighed. Desuden får kunden et bedre beslutningsgrundlag at agere ud fra, da kunden ved en individuel beregning får et indblik i den reelle værdi af produktet.