

God skik for omvalg og ændringer i pensionsaftaler

Julie Galbo, Finanstilsynet

AIDA

17/09-2013

- Rammerne for Finanstilsynets virksomhed
 - Overvejelser før ændringer
 - Hvordan kan man ændre pensionsaftaler
 - Forholdet til civilretten
-

Rammerne for Finanstilsynets virksomhed som myndighed

- Finanstilsynet er underlagt officialmaksimen
 - Pligt til at indhente faktisk og retligt materiale
 - Finanstilsynet afgør hvilke oplysninger der er nødvendige
-

- Formålet er at sikre, at kunderne kan have tillid til markedet og de finansielle virksomheder
- Generalklausulen i bekendtgørelsens § 3:

”Finansielle virksomheder skal handle redeligt og loyalt overfor deres kunder”

- God skik skal beskytte kunder mod urimelige aftalevilkår og spejler aftalelovens regler
 - Tilgodeser også almene samfundshensyn
-

Overvejelser ved gennemførelse af ændringer

- Vurdering af ændring i forhold til alle forsikringstagere
 - Hvis ændringen indebærer bortfald af forsikringsdækninger, dette fremhæves og selskabet skal overveje om har særlig betydning for visse grupper af forsikringstagere
 - Information til forsikringstageren skal være retvisende og afbalanceret i sin beskrivelse af fordele og ulemper
-
- Tilladt for selskabet at have en holdning/anbefaling til beslutningen

God skik ved ændringer

- § 3 i god skik bekendtgørelsen og § 21 i lov om finansiel virksomhed opstiller rammerne for adgangen til at ændre i pensionsordninger
 - Ændringer/overgang til anden pensionsordning skal være saglig.
 - § 3 i god skik fastlægger betingelserne for, om en ændring er saglig.
 - § 21 fastslår at selskabet skal anmelde et teknisk grundlag der er rimeligt og betryggende for den enkelte forsikringstager.
-
- Ændringer/ overgang til anden pensionsordning kan gennemføres på 2 måder:

Hvordan kan der ændres i en pensionsordning?

- Pensionsordninger kan ændres, hvis der er hjemmel til det i aftalen. Ellers kræver det aftalepartens accept.
- Tilbud om omvalg må ikke indeholde urimelige vilkår
- I arbejdsmarkedspension er forsikringstagerens ikke direkte aftalepart - det har betydning for, hvordan en pensionsordningen kan ændres. Uigenkaldelige løfter skal respekteres.
- Hvilke ændringer kan pensionselskabet og arbejdsmarkedets parter aftale i en arbejdsmarkedspensionsordning?

 - Ændringer skal være saglige

Grænsefladerne mellem offentligret og aftaleret

- Har Finanstilsynet hjemmel til at inddrage aftaleforhold i vurderingen af om offentligretlige regler er overholdt?
- Bonusrapporten fra 2004
 - God skik
 - Information til forsikringstagere
 - Vurdering af det tekniske grundlags rimelighed i forhold til den enkelte forsikringstager.
- ~~Inddragelse af aftaleforhold er en forudsætning for tilsyn~~

Forholdet til civilretten

- Finanstilsynet tager ikke stilling til det civilretlige forhold mellem selskabet og dets kunder.
 - Overtrædelse af offentligretlige regelsæt kan have indflydelse på en civilretlig sag
 - Overtrædelse af offentligretlige regelsæt kan betyde, at vilkår i en civilretlig aftale ikke kan gøres gældende
-

Afsluttende bemærkninger

- Selskaber skal nøje overveje ændringer i pensionsaftaler og hvordan de skal gennemføres
 - God skik og reglerne om at et teknisk grundlag skal være rimelig overfor den enkelte forsikringstager sætter rammer for ændringer
 - Ændringer skal være saglige og må generelt ikke stille grupper af kunder ringere
 - Når selskaberne tilbyder kunderne et omvalg skal det være på rimelige vilkår
-