

Høringssvar

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- FSR – Danske Revisorer
- Rigsrevisionen
- Skatteministeriet
- Forbrugerombudsmanden
- Uddannelses- og Forskningsministeriet

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til bekendtgørelsen:

- Den Danske Aktuarforening

Læs høringssvar med bemærkninger nedenstående.

Modtager: Finanstilsynet, Line Bergmann, lib@ftnet.dk
Emne: Høringssvar vedrørende udkast til Bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems produkt ved omvalg i en firmapensionskasse
Dato: Den 31. januar 2015
Høringspart: Den Danske Aktuarforening

HØRINGSSVAR

Den Danske Aktuarforening takker for muligheden for at afgive høringssvar til udkast til ovennævnte bekendtgørelse.

DEN DANSKE AKTUARFORENING HAR FØLGENDE KOMMENTARER TIL FORSLAGET

Foreningen kan tilslutte sig, at vilkårene for omvalg i firmapensionskasser med bidragsdefinerede ordninger behandles så ens som muligt med omvalg i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser jf. FIL §60a. Foreningen vil dog henlede opmærksomheden på, at reglerne for opgørelsen af den økonomiske værdi i firmapensionskasser kommer til at basere sig på regnskabsreglerne for firmapensionskasser, jf. udkastets §5, stk. 1, hvorimod tværgående pensionskasser og livsforsikringsselskaber opgør værdien efter et andet regelsæt (Bekendtgørelse om finansielle rapporter for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser). Dette bevirker, at værdierne ikke bliver ens, om end forskellene med de nuværende regnskabsregler næppe er store.

Foreningen stiller sig dog mere tvivlende over for, om de beskrevne principper egner sig til tilsagnsdefinerede ordninger i firmapensionskasser. Efter foreningens kendskab til de nuværende firmapensionskasser er der anvendt en lang række forskellige metoder til at overgå fra de mere kollektive principper fra før 1989-loven til de nugældende mere individuelle principper baseret på ækvivalensprincippet. I en række firmapensionskasser er der relativ stor afstand mellem de retrospektive hensættelser - i det omfang de overhovedet eksisterer - og hensættelserne opgjort på markedsværdigrundlaget (hensættelsesgrundlaget til regnskabet), hvilket kan gøre det vanskeligt at forklare de enkelte medlemmer og det samlede medlemskollektiv, at merværdierne i form af styrkelser fordeles rimeligt ved et omvalg.

I særdeleshed finder Aktuarforeningen, at de samlede konsekvenser af bekendtgørelsesudkastet §5, stk. 4 er vanskelige at gennemskue. Foreningen ser en potentiel forfordeling af ældre medlemmer i firmapensionskasser, såfremt dette princip vedtages, idet der i nogle situationer skal anvendes en forholdsmæssigt relativ stor andel af overskudsformuen til at opfylde denne bestemmelse for yngre medlemmer. Såfremt bestemmelsen beslutes, anbefaler Aktuarforeningen, at Finanstilsynet kommer med et fortolkningsbidrag, der belyser konsekvenserne af bestemmelsen.