

17. december 2014

Ref. Jørgen Poulsen

J.nr. 172-0005

Høring af bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems produkt ved omvalg i en firmapensionskasse

FINANSTILSYNET

Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet har i dag sendt udkast til bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems produkt ved omvalg i en firmapensionskasse i høring. Hele udkastet kan downloades nedenfor.

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Formålet med bekendtgørelsen er dels at sikre forbrugerbeskyttelsen ved et omvalg i en firmapensionskasse, dels at sikre ensartede regler for forsikringsselskaber (livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser) og firmapensionskasser.

Målet med bekendtgørelsen er at fastsætte klare regler for en firmapensionskasses opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems nuværende produkt, som flyttes over i det nye produkt, når medlemmet accepterer firmapensionskassens tilbud om omvalg.

I bekendtgørelsen tages der udgangspunkt i det enkelte medlems rettigheder på omvalgstidspunktet, herunder fx juridiske garantier om fremtidige ydelser, ved opgørelsen af den økonomiske værdi.

Opgørelsen af den økonomiske værdi er baseret på regnskabsreglerne. Der kan anvendes en individuel beregningsmetode og en gennemsnitlig beregningsmetode.

Ved den individuelle beregningsmetode opgøres den økonomiske værdi som den retrospektive hensættelse tillagt en eventuel positiv forskel mellem hensættelsen til garanterede ydelser før tillæg for realisationsrisiko og den retrospektive hensættelse ("akkumuleret værdiregulering") for medlemmets produkt, begge dele justeret med et eventuelt omvalgskursværn, et

eventuelt sikkerhedsfradrag og en rimelig andel af det kollektive bonuspotentiale.

Baggrunden for denne metode er, at summen af medlemmets depot og den til medlemmet hørende beregnede individuelle regnskabsmæssige styrkelse udgør det bedste skøn for værdien af de forventede fremtidige betalinger i henhold til medlemmets hidtidige pensionsaftale beregnet på den gældende rentekurve til regnskabet. Det er hensigten, at justeringerne skal sikre forventet rimelig behandling af både de medlemmer, der tager imod omvalgstilbuddet, og de medlemmer, der ikke gør.

Firmapensionskassen kan alternativt anvende en gennemsnitlig beregningsmetode. Såfremt pensionskassen ønsker at anvende en værdi baseret på en gennemsnitlig beregning, må anvendelsen af denne metode maksimalt medføre bagatelagtige forskelle på overførselstillæggene til de enkelte medlemmer, der tilbydes omvalg, i forhold til den individuelle beregningsmetode.

Bekendtgørelsen er ikke til hinder for, at en firmapensionskasse i forbindelse med omvalg kan opkræve betaling fra medlemmerne til dækning af pensionskassens faktiske omkostninger herved.

Bekendtgørelsen forventes at træde i kraft 1. april 2015.

Udkastet er desuden sendt i høring hos en række organisationer.

Finanstilsynet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om opgørelse af den økonomiske værdi af et medlems produkt ved omvalg i en firmapensionskasse senest den 2. februar 2015.

Bemærkninger kan sendes pr. e-mail på jp@ftnet.dk eller pr. post til Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, Att.: Jørgen Poulsen.

Kontaktperson: Jørgen Poulsen

Email: jp@ftnet.dk

Eventuelle høringssvar offentliggør Finanstilsynet her på Høringsportalen. Svarene kan læses i 5 måneder efter høringsfristen er udløbet.

Finanstilsynet er en styrelse i Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynets primære opgave er at føre tilsyn med den finansielle sektor. Desuden deltager Finanstilsynet inden for sit ansvarsområde i lovgivnings- og EU-arbejde om den finansielle sektor.