



Folketingets Retsudvalg

Dato: 7. april 2006

Folketinget har i skrivelse af 28. marts 2006 (ad L 146) udbedt sig min besvarelse af følgende spørgsmål 27:

Spørgsmål 27:

”Derudover ønskes det besvaret, hvorvidt metoden, hvor det muliggøres, at kompensationsbeløbet anvendes til at tegne en forsikring til ikke-ejerægtefællen på ikke-ejerægtefællens eget liv (forsikringen skifter liv) indebærer:

- At forsikringen som tegnes på ikke-ejerægtefællens liv betyder, at pensionen kommer til udbetaling, når ikke-ejerægtefællen selv går på pension.

- hvis ejerægtefællen er meget syg og pensionsordningen er livsbetinget (det vil sige tilfalder kollektivet af forsikringstagere ved forsikredes død) vil ægtefællerne kunne have en interesse i at lade sig skille proforma med henblik på at maksimere deres udbetaling fra pensionsordningen. Om end dette ud fra ægtefællernes synspunkt kan synes rimeligt, er det i modstrid med forudsætningerne for pensionsordningens opbygning og vil være spekulation til ulempe for de øvrige medlemmer af pensionsordningen. Pensionsinstitutter, der anvender denne metode, må derfor formodes at føle sig nødsaget til at indhente helbredsoplysninger i de tilfælde, hvor denne delingsmetode finder anvendelse. Da der i mange obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordninger stort set ikke indhentes helbredsoplysninger, heller ikke ved indtræden i pensionsordningen, vil der skulle oprettes helt nye systemer og procedurer for at kunne håndtere denne situation. Derudover kan man frygte, at en helbredstest midt i eller umiddelbart efter en skilsmisse ikke vil være retvisende for forsikredes reelle sundhedstilstand.”

Svar:

Til brug for besvarelsen af spørgsmålet er der indhentet følgende udtalelse fra Finanstilsynet:

”Afsnit 2:

Ja, det betyder, at kompensationsbeløbet bruges som indskud på en ny pensionsordning tegnet af ikke-ejerægtefællen, på dennes eget liv.

Afsnit 3:

Spekulationsmuligheden er i denne situation nøjagtig den samme som den, der er beskrevet i svaret til spørgsmål 26, afsnit 3, til lovforslaget. Det skyldes, at der også her sker (delvis) genkøb af ejerægtefællens pensionsordning. Det er i denne forbindelse uden betydning, om genkøbsværdien anvendes til etablering af en pensionsordning for ikke-ejerægtefællen i samme pensionsinstitut

Det er derfor også her det enkelte pensionsinstituts ansvar at tage stilling til, hvordan det vil forholde sig med hensyn til delvise genkøb som følge af skilsmisse for at sikre mod spekulation mod instituttet. I arbejdsmarkedspensionsordninger er det, som nævnt i svaret til spørgsmål 26, afsnit 3, normalt ikke muligt for medlemmer-

ne i disse ordninger at genkøbe deres pensionsordning¹. Lovgivningen forhindrer dog som udgangspunkt ikke genkøb af arbejdsmarkedspensionsordninger.

Det er korrekt, at der i de fleste obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordninger (stort set) ikke kræves helbredsoplysninger ved indtræden i ordningen (der findes dog også ordninger, hvor der kræves helbredsoplysninger). Begrundelsen herfor er, at der er obligatorisk medlemskab i disse ordninger. Dette udelukker spekulation mod disse ordninger, fordi alle skal optages i ordningerne (næsten) uanset helbred. Obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordninger, hvor der ikke kræves helbredsoplysninger ved indtræden i ordningen, har derved som udgangspunkt en lidt større risiko end andre pensionsordninger. Det obligatoriske medlemskab af arbejdsmarkedspensionsordningerne sikrer imidlertid mod spekulation mod ordningerne ved indtræden. Den større risiko kan derfor estimeres og indregnes ved beregning af forholdet mellem pensionsydelse og præmier.

Alle pensionsinstitutter kræver dog helbredsoplysninger, når en forsikret søger om invalidepension. Institutterne har således alle systemer og procedurer, der, evt. med mindre tilpasninger, vil kunne anvendes i forbindelse med delvise genkøb i en skilsmisssituation.”

Ministeriet kan henholde sig hertil.

Lars Barfoed

/Kirsten á Rogvi

¹ Der gælder dog særlige regler, hvis medlemmet skifter job. Ved jobskifte kan et medlem vælge at overføre sin pensionsordning til en anden obligatorisk pensionsordning