



ØKONOMI- OG  
ERHVERVS MINISTEREN

21. december 2010

**Besvarelse af spørgsmål 42 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 7. december 2010**

ØKONOMI- OG  
ERHVERVS MINISTERIET  
Slotsholmsgade 10-12  
1216 København K

**Spørgsmål:**

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 1. december 2010 fra Annie Jørgensen, Hundested vedrørende ydelsesgarantier i forbindelse med pensionsordninger, jf. ERU alm. del - bilag 84.

Tlf. 33 92 33 50  
Fax 33 12 37 78  
CVR-nr 10 09 24 85  
oem@oem.dk  
www.oem.dk

**Svar:**

Annie Jørgensen har skrevet til Folketinget i anledning af, at Sampension har afskaffet sin ydelsesgaranti med virkning fra 1. januar 2011. I den forbindelse anmoder hun Folketinget om at sikre, at Sampension overholder ydelsesgarantien.

Finanstilsynet har til brug for besvarelsen af dette spørgsmål oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”Finanstilsynet traf den 29. november 2010 afgørelse i forbindelse med, at Sampension afskaffede sin ydelsesgaranti og erstattede denne med en hensigtserklæring. Afskaffelsen af ydelsesgarantien skete med den begrundelse, at de nye Solvens II-regler vil skærpe kapitalkravet til Sampension på grund af ydelsesgarantien. Hensigtserklæringen medfører, at Sampension fremover vil søge at tilrettelægge sin investeringsstrategi således, at der vil blive opnået størst mulig sikkerhed for, at de police-mæssige ydelser kan udbetales.

Finanstilsynet fandt i sin afgørelse, at der ikke var tilstrækkeligt grundlag til at fastslå, at Sampension har handlet i strid med reglerne om god skik bekendtgørelsen ved at afskaffe ydelsesgarantien ved en aftale med aftaleparterne, i stedet for at give den enkelte kunde mulighed for at træffe dette valg som led i et omvalg. Aftaleparterne udgøres af de overenskomstbærende organisationer, fx Handels- og Kontorfunktionærernes Forbund (HK) og Kommunernes Landsforening (KL).

Finanstilsynet vurderede i afgørelsen, at forsikringstagerne generelt ikke bliver stillet økonomisk ringere i forbindelse med Sampensions afskaffelse af ydelsesgarantien. Finanstilsynet har i den forbindelse lagt til grund, at det kan være nødvendigt at nedsætte forsikringsydelserne, hvis der ikke er tilstrækkelige økonomiske midler til at dække hensættelserne til pensionsforpligtelserne.

Finanstilsynet har endvidere lagt vægt på, at Sampension ved at indgå en aftale med aftaleparter om afskaffelse af ydelsesgarantien, formelt set har fulgt pensionsregulativets procedure for ændring af dette.

Finanstilsynets afgørelse er meget konkret begrundet og er ikke udtryk for, at pensionselskaberne frit kan ophæve deres ydelsesgarantier.

Finanstilsynet bemærkede endvidere i afgørelsen, at selvom Finanstilsynet ikke fandt, at der var tilstrækkelig grundlag til at fastslå, at Sampension har handlet i strid med reglerne om god skik bekendtgørelsen, så henhører den endelige afgørelse af, om Sampension civilretligt er blevet frigjort for sine forpligtelser overfor sine kunder, under domstolene.

Finanstilsynet påbød imidlertid Sampension klart at oplyse kunderne om, at skiftet fra en ydelsesgaranti til en hensigtserklæring indebærer en mulighed for, at selskabet i fremtiden kan ændre sin investeringsstrategi, og at en sådan ændring kan medføre, at der løbes en større investeringsrisiko i forhold til den nuværende investeringsrisiko.

Finanstilsynets påtalte endvidere, at Sampension ikke havde oplyst sine kunder tilstrækkeligt tydeligt om, at ydelsesgarantien efter Sampensions opfattelse kan ændres eller afskaffes i det informationsmateriale, som kunderne har modtaget om denne garanti. Finanstilsynet fandt, at det ikke er tilstrækkeligt til opfyldelse af reglerne om god skik, at det fremgår af pensionsregulativerne for de forskellige pensionsordninger, at disse kan ændres ved aftale med aftaleparterne.

Finanstilsynet påbød endelig Sampension at orientere pensionskassens kunder om de forskellige muligheder, som pensionskassen havde overvejet for at sikre efterlevelsen af kapitalkravene efter Solvens II, og hvilke konsekvenser det ville have haft for pensionskassens kunder, hvis ydelsesgarantien ikke var blevet afskaffet.”