



ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN

12. november 2012

Besvarelse af spørgsmål 20 alm. del stillet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 12. oktober 2012 efter ønske fra Mette Hjermind Dencker (DF).

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes redegøre for, hvilke konsekvenser det vil få for pensionsopparere, at pensionskasser oftere og oftere ophæver pensionsgarantierne som det f.eks. var tilfældet forrige år, da Sampension uden forudgående varsel ophævede pensionsgarantierne for 287.000 offentligt ansatte.

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

Svar:

Mange danskere har i dag en pensionsopsparring med en nominel rentegaranti. De historisk lave renter har medvirket til, at en række selskaber de senere år har tilbudt deres kunder mulighed for frivilligt at træffe omvalg fra nominelle rentegarantier til markedsrenteprodukter med fokus på sikring af købekraften.

Derved undgår selskaberne, som en konsekvens af den nominelle rentegaranti, at skulle anlægge en for kortsigtet investeringsstrategi og fastlåse kundernes afkast på det nuværende historisk lave renteniveau. Hvis renterne fx. måtte stige i løbet af de kommende år, ville en sådan fastlåsning potentielt indebære et betydeligt tab af pension for kunderne.

For så vidt angår den konkrete sag om Sampension, som der refereres til i spørgsmålet, har Finanstilsynet oplyst følgende, som jeg kan henholde mig til:

”I maj 2010 udsendte Sampension et brev til samtlige pensionskunder, hvoraf fremgik, at Sampension i samarbejde med overenskomstparterne bag pensionsordningerne havde besluttet at afskaffe ydelsesgarantierne med virkning fra den 1. januar 2011, og at Sampension herved havde varetaget opsparenes interesse i at opnå den bedst mulige pension.

I Finanstilsynets afgørelse af 29. november 2010 vurderede tilsynet, at der ikke var tilstrækkeligt grundlag for at fastslå, at Sampension handlede i strid med § 3 i god skik-bekendtgørelsen ved at afskaffe ydelsesgarantien på baggrund af en aftale med overenskomstparterne i stedet for at give den enkelte kunde mulighed for - i forbindelse med et omvalg - at træffe dette valg.

Finanstilsynet lagde i forbindelse med vurderingen til grund, at det i tilfælde, hvor der ikke er tilstrækkelige økonomiske midler til at dække hensættelserne til selskabets forpligtelser, kan være nødvendigt at nedsæt-

te forsikringsydelserne. Det var Finanstilsynets vurdering, at forsikrings-tagerne generelt ikke vil blive stillet økonomisk dårligere i forbindelse med Sampensions afskaffelse af ydelsesgarantierne.

For kunderne i Sampension betyder ændringen, at kunderne i stedet for en garanti har fået en hensigtserklæring fra selskabet om, at selskabet vil agere, som om garantien fortsat var til stede. Ændringen har derfor ikke haft nogen betydning for selskabets investeringsstrategi, men har ført til en lettelse af selskabets solvenskrav.

Sagen med Sampension kan ikke sidestilles med andre sager, Finanstilsynet har oplevet gennem de seneste år, hvor virksomheder har gennemført ændringer i pensionsordningerne. Disse ændringer har typisk bestået i, at de nominelle garantier erstattes med pensionsprodukter, hvor selskabet får mere frihed i investeringsstrategien med henblik på at sikre kunderne en bedre købekraft, end det er tilfældet for de traditionelle produkter med nominelle garantier.”