



Folketingets Beskæftigelsesudvalg

ERHVERVSMINISTEREN

05. april 2022

Besvarelse af spørgsmål 154 alm. del stillet af udvalget den 24. januar 2022 efter ønske fra Niels Flemming Hansen (Konservative).

ERHVERVSMINISTERIET

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren undersøge og bekræfte, om der forsikringsmæssigt er væsentlig forskel på forsikringsbetingelser med speciel fokus på tab af erhvervsevne, ved dødsfald og forsikringsvalgmuligheder når man taler arbejdsmarkedspensionsselskaber kontra Firmapensionsopsparinger? Her tænkes specielt på, hvornår medarbejderen kan modtage tab af erhvervsevne og med hvilke beløb der udbetales i forbindelse hermed, samt muligheden for konkret at tilpasse forsikringsdækningen efter den konkrete lønmodtageres behov?

Tlf. 33 92 33 50
Fax. 33 12 37 78
CVR-nr. 10092485
EAN nr. 5798000026001
em@em.dk
www.em.dk

Svar:

Jeg har forelagt spørgsmålet for Finanstilsynet, der har oplyst følgende:

”Det er generelt korrekt, at der ofte kan forekomme forskelle mellem de forsikringer, der indgår i hhv. firmapensionsordninger og arbejdsmarkedspensioner. Firmapensionsordninger indeholder ofte produkter med en række valgmuligheder for den enkelte pensionsopsparer. Modsat er der typisk færre eller ingen valgmuligheder i arbejdsmarkedspensionsordningernes produkter.

Det er primært de kommercielle pensionselskaber, der leverer firmapensionsordninger. De opererer på et marked, hvor de må tilpasse sig behov og efterspørgsel for at kunne være konkurrencedygtige. Forsikringsdækningerne i arbejdsmarkedspensionsselskaberne bliver derimod oftest aftalt mellem parterne på arbejdsmarkedet som led i overenskomstforhandlinger, hvor der fra aftaleparternes side fastlægges en ramme for pensionsordningerne, som vurderes at flugte med medlemmernes interesser. Derfor er det ofte sådan, at den enkelte arbejdsgiver eller pensionsopsparer på et overenskomstområde ikke kan påvirke eller ændre i pensionsordningens indhold.

I firmapensionsordningerne vil pensionsopsparereren typisk kunne vælge at være dækket ved tab af erhvervsevne med et beløb svarende til mellem 20 pct. og op til 80 pct. af den pågældendes løn. I de fleste af disse ordninger

vil der være fastsat en grunddækning ud fra et gennemsnitligt behov hos den pågældende virksomheds medarbejdere, men med mulighed for individuelle tilpasninger. I arbejdsmarkedspensionerne ses derimod ofte en dækning i form af et fast beløb, eller at størrelsen på forsikringsdækningen står i forhold til alderspensionens størrelse, f.eks. udgør samme beløb som den forventede alderspension ved udbetaling som 65-årig.

Det samme billede gælder for andre forsikringsdækninger som f.eks. dødsfaldsdækning og dækning ved visse kritiske sygdomme.

I 2013 blev der lavet en reform af de sociale ydelser ved sygdom. Reformen indførte nogle nye afklaringsforløb med tilhørende nye sociale ydelser for borgeren (jobafklaring/ressourceforløb-ressourceforløbsydelsen) og en førtidspension, der som udgangspunkt ikke skulle tilkendes borgere under 40 år.

Det medførte en større produktudvikling i markedet for tab af erhvervsevneforsikringer, at de løbende forsikringsydelser fra en pensionsordning blev modregnet i ressourceforløbsydelsen. Dog var denne udvikling primært at spore hos de kommercielle selskaber, der udbyder firmapensionsordningerne. Modregningen i nye ressourceforløbsydelser betød nemlig, at pensionstagerne, i modsætning til tidligere, ofte kun ville få udbetalt forsikringsdækningen og ikke også en social ydelse, sådan som deres dækninger ellers var tilpasset til. De mere kommercielle virksomheder udviklede forskellige supplerende ydelser, som kunne udbetales sammen med tab af erhvervsdækningen.

Nogle arbejdsmarkedspensionsselskaber har også i et vist omfang tilpasset deres forsikringer til situationen og udbetaler f.eks. en mindre sum og/eller opretholder indbetalingerne til pensionsopsparingen for den forsikrede i perioden (præmiefritagelse). Andre arbejdsmarkedspensionsselskaber har ikke foretaget tilpasninger ud fra en betragtning om, at det ville blive for dyrt og dermed påvirke størrelsen på alderspensionen i sidste ende.

Ved tab af erhvervsevne bliver forsikringsdækningen udbetalt enten baseret på subjektive eller objektive kriterier.

Kommercielle pensionselskabers firmapensionsordninger anvender ofte subjektive kriterier, hvor der bliver lagt vægt på både det helbredsmæssige og det økonomiske tab, og udbetalingen sker enten når erhvervsevnen vurderes at være nedsat med 50 pct. eller med 2/3. I arbejdsmarkedspensionsordninger sker udbetalingen i flere selskaber på baggrund af objektive kriterier, typisk om den forsikrede er tilkendt førtidspension fra det offentlige.

Der kan også være forskel på, om forsikringerne dækker ved både et midlertidigt erhvervsevnetab og et varigt erhvervsevnetab, eller kun dækker

ved et varigt erhvervsevnetab. Forsikringer, der dækker ved både midlertidigt og varigt erhvervsevnetab, ses primært i firmapensionsordninger (hos de kommercielle selskaber). Det afhænger af den konkrete ordning, hvordan en forsikringstager er dækket. Der vil også være individuelle forhold hos den enkelte forsikrede, der kan spille ind på forsikringsdækningerne og omfanget af dækningen i den enkelte offentlige forløb, bl.a. lønniveau.

I 2018 blev der indført krav til pensionssekskabernes produktudviklings- og styringsprocesser. Reglerne gælder både for de kommercielle pensionssekskaber og arbejdsmarkedspensionssekskaberne. Formålet med reglerne er overordnet at understøtte, at kundernes behov, karakteristika og mål indrages i produktudviklingen i sekskaberne.

Derudover er virksomhederne også underlagt reglerne om god skik. De indebærer, at alle pensionssekskaber er forpligtede til løbende at vurdere, om deres produkter er egnede for kunderne og opfylder deres formål. Hvis det ikke er tilfældet, så er sekskaberne forpligtede til at ændre de pågældende produkter. Det kan eksempelvis være, hvis omstændigheder i samfundet, som f.eks. sociale reformer, kan have betydning for et produkts relevans mv.

Finanstilsynet har fokus på reglerne og branchens produkter i det løbende tilsyn. Det var også emnet i det årlige julebrev i 2021 til pensions- og forsikringsbranchen, hvor virksomhederne blev bedt om at redegøre for deres arbejde med bl.a. at tilpasse produkterne til den målgruppe, som skal købe produktet.”

Med venlig hilsen

Simon Kollerup