

## Når indbetaling til arbejdsmarkedspension ophører

## Indholdsfortegnelse

Indledning.....	3
<i>Baggrund</i> .....	3
<i>Metode</i> .....	3
Resumé og initiativer .....	3
Lovgrundlag .....	5
<i>Reglerne om god skik</i> .....	5
Muligheder ved indbetalingernes ophør .....	5
<i>Overførsel af pensionsordningen til et andet pensionsselskab</i> .....	6
<i>Fortsættelse uden bidragsbetaling</i> .....	7
1. <i>Ordning hvor forsikringsdækningerne bortfalder</i> .....	8
2. <i>Ordning hvor forsikringsdækningerne fortsætter og betales af depotet</i> .....	8
<i>Privat ordning</i> .....	8
<i>Tilbagekøb</i> .....	8
Forsikringssekskabernes praksis.....	9
<i>Undersøgelse af selskabernes praksis</i> .....	9
<i>Hvis kunden ikke foretager et aktivt valg</i> .....	10
<i>Sprogbrug</i> .....	10
<i>Beskrivelse af de enkelte muligheder</i> .....	10
<i>Øvrige vigtige oplysninger</i> .....	11

## Indledning

### Baggrund

Finanstilsynet har undersøgt, hvordan og i hvilket omfang pensionselskaberne lever op til de forbrugerbeskyttende regler, når kundernes indbetalinger til pensionsopsparingen ophører i forbindelse med pensionskundens jobskifte, afskedigelse, orlov eller sygdom. Rapportens fokus er på arbejdsmarkedspensioner.

Undersøgelsen er gennemført som led i Finanstilsynets generelle tilsyn med selskabernes overholdelse af god skik-reglerne i lov om finansiel virksomhed og i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder. God skik-reglerne fastslår bl.a., at forsikringselskaber skal behandle kunderne redeligt og loyalt og yde rådgivning, når kunderne anmoder om det, eller omstændighederne tilsiger det.

### Metode

Finanstilsynet har som led i undersøgelsen indhentet oplysninger fra otte pensionselskaber.

Finanstilsynet har undersøgt, hvordan pensionselskaberne skriftligt orienterer kunderne om deres muligheder, når indbetalingerne ophører, herunder om og hvordan pensionselskaberne orienterer om fordele og ulemper ved de enkelte valg samt om eventuelle omkostninger forbundet hermed.

Derudover har Finanstilsynet undersøgt, hvad pensionselskabernes praksis er i de tilfælde, hvor kunden ikke foretager et aktivt valg.

## Resumé og initiativer

Når kundens indbetalinger til pensionen ophører, har kunden ofte en række forskellige valgmuligheder med hensyn til, hvad der skal ske med pensionsopsparingen og de tilhørende forsikringsdækninger. De forskellige muligheder og valg har vidt forskellige følger, og et forkert valg, eller undladelsen af at træffe et aktivt valg, kan have vidtrækkende konsekvenser for den pågældende.

Disse valg skal pensionselskaberne orientere deres kunder om i forbindelse med, at kundens indbetalinger til pensionsopsparingen ophører.

Det fremgår af § 7 i bekendtgørelsen, at virksomheden af egen drift skal yde rådgivning, hvor omstændighederne tilsiger, at der er behov herfor. Endvidere må et pensionselskab efter § 4 i god skik-bekendtgørelsen, hvis de retter henvendelse til en kunde, ikke må udelade væsentlige informationer, hvis dette er egnet til mærkbart at forvride kundernes økonomiske adfærd.

Det følger heraf, at pensionselskaberne blandt andet skal oplyse kunden om samtlige de muligheder, som kunden har, samt orientere om, hvilke fordele, ulemper og omkostninger der er forbundet med de enkelte valg. Pensionselskaberne har ligeledes pligt til at oplyse

om konsekvenserne, såfremt pensionskunden ikke foretager et aktivt valg, ligesom pensionselskaberne i alle tilfælde skal anbefale kunderne at kontakte selskabet for yderligere rådgivning eller alternativt henvise kunderne til, hvor de kan få yderligere information om de enkelte valg.

Ved undersøgelsen af pensionselskabernes praksis har Finanstilsynet fundet, at selskabernes breve til kunderne generelt indeholder mange fagudtryk, som f.eks. "Fripolice", "Hvilende ordning" og "Præmiefri dækning", som ikke umiddelbart er forståeligt for en kunde uden særligt kendskab til pensions- og forsikringsområdet. Finanstilsynet har endvidere konkluderet, at flere af selskaberne undlader at oplyse om samtlige de muligheder, som kunden har.

Flere af selskaberne oplyser i brevene, hvad kunden skal være særligt opmærksom på i tilfælde af, at kunden bliver *syg eller ledig* og ikke har forsikringsdækninger andre steder. Men disse selskaber undlader at oplyse, hvad kunden skal være særligt opmærksom på i de tilfælde, hvor kundens helbredsforhold har ændret sig, siden kunden etablerede pensionsordningen.

Selskabernes oplysninger om *omkostningerne* ved de forskellige valg er forholdsvis få og generelle. Langt de fleste af selskaberne undlader at oplyse om størrelsen af administrationsomkostningerne ved en ordning, hvor forsikringsdækningerne bortfalder, ligesom de fleste selskaber undlader at oplyse om prisen for en ordning, hvor forsikringsdækningerne forsætter, men betales af de opsparede midler i form af depotet.

På baggrund af undersøgelsen har Finanstilsynet fundet grundlag for følgende præciseringer af god skik i forbindelse med, at kundens indbetalinger til pensionen ophører:

- Det informationsbrev, som selskaberne sender ud til deres kunder i forbindelse med indbetalingernes ophør, skal indeholde en oversigt over alle de relevante muligheder, som pensionskunden har. De enkelte muligheder skal i informationsbrevet formuleres så enkelt og forståeligt som muligt, og fagudtryk som eneste forklaring skal undgås. Hvis det ikke er muligt at undgå fagudtryk, skal fagudtrykket suppleres med en enkel og let forklaring.
- Konsekvenserne ved de enkelte muligheder skal beskrives i et let forståeligt sprog uden brug af fagudtryk, som ikke nærmere forklares, ligesom fordele og ulemper ved de enkelte muligheder skal fremgå. Konsekvenserne ved de enkelte valg samt fordele og ulemper kan med fordel forklares i en vedlagt oversigtspejce, ved brug af lagdelt information eller ved brug af links i orienteringsbrevet, der henviser kunden direkte til en forklaring af det enkelte valg.
- Det skal klart fremgå af selve informationsbrevet, hvad kunden skal være særligt opmærksom på, hvis kunden er ledig eller syg, eller hvis kundens helbredsforhold har ændret sig, siden kunden indgik aftalen.
- Såfremt selskaberne har en fast pris for en ordning, f.eks. faste administrationsomkostninger for en ordning uden forsikringsdækninger eller en fast pris for forsik-

ringsdækninger ved en ordning, hvor dækningerne betales af depotet, skal prisen fremgå af informationsbrevet, eller ved en direkte henvisning til, hvor kunden kan finde oplysningerne. I de tilfælde hvor selskaberne ikke har en fast pris for en ordning, skal kunden oplyses om, at man kan kontakte selskabet for prisen på den pågældende ordning.

- Selskaberne skal råde kunderne til at kontakte selskabet for yderligere rådgivning eller alternativt henvise kunderne til, hvor de kan få yderligere information om de enkelte valg.

Vælger et selskab at lagdele information og eksempelvis sende et kortfattet informationsbrev som 1. lag, skal dette indeholde en overordnet afbalanceret beskrivelse af de valgmuligheder, kunden har, og direkte henvise kunden til, hvor denne kan få fyldestgørende oplysninger om fordele og ulemper ved de forskellige valgmuligheder. Information om, hvad kunden skal være særligt opmærksom på, hvis kunden er ledig eller syg, eller hvis kundens helbredsforhold har ændret sig, siden kunden indgik aftalen, skal altid fremgå af 1. lag.

## **Lovgrundlag**

### **Reglerne om god skik**

Bekendtgørelse om god skik sætter rammerne for finansielle virksomheders behandling af kunderne. Af bekendtgørelsen følger bl.a., at virksomheden, hvis den retter henvendelse til kunden, ikke må udelade væsentlige informationer, hvis dette er egnet til mærkbart at forvride kundernes økonomiske adfærd, jf. § 4. Endvidere følger det af § 7 i bekendtgørelsen, at virksomheden af egen drift skal yde rådgivning, hvor omstændighederne tilsiger, at der er behov herfor. Da et uhensigtsmæssigt valg, herunder ikke at foretage et valg, kan have vidtgående konsekvenser for kunden, er det Finanstilsynets opfattelse, at omstændighederne tilsiger, at selskaberne af egen drift tilbyder kunden rådgivning, når pensionsindbetalingerne ophører.

## **Muligheder ved indbetalingernes ophør**

Når en pensionskundes indbetalinger til pensionen ophører, uden at kunden på tidspunktet for indbetalingsophør er berettiget til pension fra et pensionselskab, står kunden overfor valget om, hvad der skal ske med pensionsordningen og de forsikringsdækninger, der er tilknyttet ordningen.

Ophøret af indbetalingerne kan skyldes flere årsager, f.eks. jobskifte, afskedigelse, orlov eller sygdom. Da pensionsordningerne forudsætter løbende indbetaling, kan både jobskifte, arbejdsfravær og -ophør have store konsekvenser.

Ophør af pensionsindbetalingen er ikke ensbetydende med pensionsordningens ophør. Pensionskunden vil fortsat have ret til at være med i pensionsordningen, ligesom pensionskundens tilbagekøb af pensionen vil kræve udtrykkelig hjemmel i aftalevilkårene for den enkelte pensionsordning.

Imidlertid kan ophør med indbetaling til en pensionsordning have den konsekvens, at pensionskundens forsikringsdækninger, herunder forsikring ved nedsat erhvervsevne og kritisk sygdom, vil bortfalde efter en kort periode. Pensionskunden vil som regel i medfør af den enkelte pensionsaftale have muligheder for at undgå, at forsikringsdækningerne bortfalder.

De færreste arbejdsmarkedspensionsaftaler indeholder hjemmel til, at pensionskunden kan tilbagekøbe pensionsordningen. Derimod kan pensionskunden oftest vælge mellem (1) at fortsætte pensionen som en privat ordning, hvor pensionskunden selv betaler, (2) at overgå til en ordning, hvor forsikringsdækningerne fortsætter i en periode og betales af pensionsdepotet, (3) at overgå til en ordning, hvor forsikringsdækningerne bortfalder, men hvor pensionsdepotet består, eller (4) at overføre ordningen til anden pensionsordning, som pensionskunden er omfattet af gennem et nyt ansættelsesforhold.

Nedenfor beskrives de enkelte muligheder, og hvordan pensionselskaberne lever op til reglerne om god skik i forbindelse med deres orientering om de enkelte muligheder.

### **Overførsel af pensionsordningen til et andet pensionselskab**

I medfør af § 20, stk. 1, nr. 7, i lov om finansiel virksomhed skal pensionselskaberne have regler for, hvordan en pensionsordning med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger kan overføres fra eller til selskaber i forbindelse med en pensionskundes overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdanning.

Der er endvidere indgået en rammeaftale om overførsel af pensionsordninger ved jobskifte - Jobskifteaftalen. Aftalen gælder alene mellem de selskaber, der har tilsluttet sig Jobskifteaftalen. Jobskifteaftalen medfører, at pensionselskaber har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, når betingelserne i § 3 i Jobskifteaftalen er opfyldt<sup>1</sup>. § 3 i Jobskifteaftalen har følgende ordlyd:

#### **”§ 3**

##### **Betingelser for overførsler**

Et selskab har pligt til at modtage pensionsmidler fra et andet selskab, hvis samtlige nedennævnte betingelser i 1-4 er opfyldt:

1. Forsikrede ansættes på grund af jobskifte hos en arbejdsgiver, hvor der stilles krav om, at en eventuel ordning skal tegnes i et bestemt selskab i henhold til en bestående pensionsaftale mellem arbejdsgiveren og det pågældende selskab eller i henhold til en lønoverenskomst. De overførte pensionsmidler skal indgå som en del af pensionsordningen i det modtagende selskab.
2. Det modtagende selskabs ordning afviger ikke væsentligt, jf. stk. 3, nr. 1, fra det afgivende selskabs ordning med hensyn til risiko.
3. Helbredsoplysningerne, som forsikrede eventuelt har afgivet i henhold til stk. 3, er tilfredsstillende.
4. Forsikrede har underskrevet en erklæring, der indeholder en accept af overførslen af pensionsmidlerne.

Stk. 2. Det modtagende selskab kan gøre overførslen af frivillige ordninger betinget af afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Stk. 3. Det modtagende selskab kan kræve fornyet helbredsbedømmelse, hvis den nye pensionsordning afviger fra den gamle ordning på et af følgende 2 punkter:

1. Risikosummen forøges med mindst 25 pct.

---

<sup>1</sup> Se bilag 1 - Jobskifteaftalen

2. Der stilles krav om mere omfattende helbredsoplysninger ved optagelse i den nye ordning, end ved optagelsen i den tidligere ordning. Til dette formål inddeles helbredsoplysningerne i 4 former: 1) helbredsattest, 2) helbredserklæring, 3) kortfattet erklæring, 4) ingen helbredsoplysninger. Helbredsattest indeholder de mest omfattende helbredsoplysninger, herefter helbredserklæring osv. En eventuel overstået karenperiode kan ikke sidestilles med afgivelse af helbredsoplysninger.

Stk. 4. Det modtagende selskab er i den af § 8, stk. 2, omfattede situation berettiget til at afkræve forsikrede nye helbredsoplysninger. Selskabet kan på baggrund af helbredsoplysningerne afslå modtagelse af pensionsmidler. Såfremt det modtagende selskab anvender karenstidsbestemmelser, kan selskabet beslutte at anvende disse på det modtagne beløb.

Stk. 5. Den i stk. 3 nævnte forøgelse af risikosummen beregnes som differencen mellem på den ene side risikosummen i det modtagende selskab efter modtagelsen af overførselsbeløbet og på den anden side risiko-summen i det afgivende selskab. Risikosummerne beregnes i henhold til principperne i bilag A til aftalen."

Af Jobskifteaftalen fremgår blandt andet, at det modtagende selskab, i tilfælde hvor der ikke er tale om en frivillig ordning, kun kan kræve fornyet helbredsbedømmelse, hvis den nye pensionsordning afviger fra den gamle ordning enten ved, at risikosummen forøges med mindst 25 pct. eller ved, at der ved optagelsen i den nye ordning stilles krav om mere omfattende helbredsoplysninger end ved optagelsen i den tidligere ordning.

Det fremgår af § 4 i Jobskifteaftalen, at såfremt det modtagende selskab anvender karenbestemmelser, så har selskabet ved opgørelse af, om karenstid er udløbet, pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivne selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling.

Såfremt jobskifteaftalen anvendes, undgår pensionskunden derfor en ny karenperiode, og pensionskunden kan dermed som udgangspunkt bevare sine forsikringsdækninger uden at afgive nye helbredsoplysninger, medmindre der er tale om en frivillig ordning.

Hvis pensionsselskabet har tilsluttet sig jobskifteaftalen, skal kunden oplyses om denne mulighed og informeres om, at kunden med henblik på yderligere information og rådgivning kan rette henvendelse til det pensions-selskab, som kundens nye arbejdsgiver har en aftale med. Selskabet behøver dog ikke anvende terminologien "Jobskifteaftale", når muligheden for at flytte sin opsparing nævnes.

### **Fortsættelse uden bidragsbetaling**

Det vil ofte være muligt at fortsætte en pensionsordning uden, at der indbetales til den. Dette kan enten ske ved, at forsikringsdækningerne bortfalder, og depotet bevares, eller ved at forsikringsdækningerne fortsætter, og betalingen herfor trækkes af opsparingen.

Valget mellem de to muligheder kan derfor have store konsekvenser for den enkelte pensionskunde – særligt i de tilfælde hvor der er sket ændringer i pensionskundens helbreds-mæssige forhold, der kan have betydning for pensionskundens mulighed for at tegne en ny pensionsopsparing med forsikringsdækninger. Det er derfor fast antaget, at pensions-selskaberne er forpligtede til at rådgive kunden om konsekvenserne ved dette valg<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Mads Bryde Andersen og Jens Kristiansen, Arbejdsmarkedspension, Jurist- og Økonomforbundets Forlag, 1. udgave, 2009, p. 242.

### **1. Ordning hvor forsikringsdækningerne bortfalder**

Ved en ordning hvor forsikringsdækningerne bortfalder og depotet bevares, skal pensions-selskabet klart og tydeligt informere om, hvilke forsikringsdækninger, der bortfalder. Pensi-onsselskabet skal endvidere oplyse, at såfremt kunden senere ønsker at genoptage forsik-ringsdækningerne, så skal kunden afgive nye helbredsoplysninger, og der dermed kan være risiko for, at kunden ikke har mulighed for at tegne forsikringsdækninger på samme vilkår, som i den nuværende aftale. Pensions-selskabet skal endelig oplyse, hvilke admini-strationsomkostninger der er forbundet hermed.

Pensions-selskaberne skal endvidere oplyse, at dette valg kan være uhensigtsmæssigt i de tilfælde, hvor kunden ikke har tilsvarende forsikringsdækninger andet sted og særligt i de tilfælde, hvor kunden er syg, eller hvor kundens helbredsforhold har ændret sig.

I de tilfælde hvor kunden har en pensionsordning et andet sted, skal pensions-selskabet oplyse om muligheden for at samle pensionsordningerne med henblik på at spare admini-strationsomkostninger. Pensions-selskabet skal oplyse om omkostningerne forbundet med at overføre pensionsordningen til et andet selskab.

### **2. Ordning hvor forsikringsdækningerne fortsætter og betales af depotet**

Ved pensions-selskabets beskrivelse af muligheden for, at pensionsordningen overgår til en ordning, hvor forsikringsdækningerne fortsætter, og præmien herfor betales af depotet, skal pensions-selskabet klart og tydeligt informere om de omkostninger, der er forbundet her-med.

Pensions-selskabet skal oplyse, at det kan være hensigtsmæssigt at træffe dette valg, hvis kunden ikke har tilsvarende forsikringsdækninger andet sted og særligt i de tilfælde, hvor kunden er syg, eller hvor kundens helbredsforhold har ændret sig. Pensions-selskabet skal endvidere gøre opmærksom på, at der kan være en risiko for dobbeltdækning i tilfælde af, at kunden har en ordning i et andet selskab.

### **Privat ordning**

Langt de fleste pensionsaftaler giver pensionskunden ret til at fortsætte pensionsopsparin-gen som en frivillig ("privat") ordning, selvom pensionskunden ikke længere er ansat hos samme arbejdsgiver eller på samme overenskomstområde. En sådan fortsættelse vil imid-ler-tid ofte kræve, at pensionskunden og pensions-selskabet indgår en ny aftale. I forbindel-se hermed vil pensions-selskabet ofte kunne kræve nye helbredsoplysninger, ligesom pen-sionsopsparringsaftalen vil blive indgået på andre – ofte forringede – vilkår for pensionskun-den.

Ved beskrivelsen af en privat ordning skal pensions-selskabet oplyse, hvad kunden skal betale herfor. Sker der ændringer i forsikringsdækningerne ved overgang til privat ordning, skal selskabet oplyse herom samt beskrive ændringerne.

### **Tilbagekøb**

Såfremt en pensionsaftale undtagelsesvis indeholder vilkår om, at pensionskunden har ret til at tilbagekøbe pensionen, vil pensionskunden have mulighed for at opsiges pensionsafta-len og få sit depot udbetalt. Dette medfører imidlertid også, at pensions-selskabet frigøres



for sine forpligtelser overfor pensionskunden, og at pensionskunden derfor ikke længere er berettiget til de forsikringsdækninger, som pensionsordningen indeholdt.

Et tilbagekøb kan derfor have store konsekvenser for den enkelte pensionskunde – særligt i de tilfælde, hvor pensionskundens helbredsforhold har ændret sig, og hvor pensionskunden ikke vil være i stand til at afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger overfor et nyt pensionselskab. Det kan betyde, at pensionskunden ikke har mulighed for at oprette en ny pensionsordning med samme forsikringsdækninger på samme vilkår.

Pensionselskabet skal i forbindelse med beskrivelsen af tilbagekøb oplyse, hvilke omkostninger der er forbundet hermed, samt den afgift, der skal betales til staten. Pensionselskabet skal imidlertid gøre opmærksom på, at kunden ikke efterfølgende kan være sikker på at kunne tegne en ny pensionsordning på samme vilkår og endvidere gøre særligt opmærksom på, at forsikringsdækningerne ophører.

Pensionselskaberne skal endvidere oplyse, at det kan være hensigtsmæssigt, at kunden beholder sin pensionsordning og om muligt særligt forsikringsdækningerne i de tilfælde, hvor kunden ikke har tilsvarende forsikringsdækninger et andet sted og særligt i de tilfælde, hvor kunden er syg, eller hvor kundens helbredsforhold har ændret sig efter, at pensionsaftalen er indgået.

## **Forsikringselskabernes praksis**

### **Undersøgelse af selskabernes praksis**

Finanstilsynet har indhentet oplysninger fra otte pensionselskaber med henblik på at undersøge, hvordan og i hvilket omfang selskaberne orienterer kunderne om deres muligheder, når indbetalingen til pensionen ophører.

Følgende selskaber indgår i undersøgelsen:

- AP Pension
- Pensam
- TopDanmark
- Danica Pension
- Industriens Pension
- Nordea Liv & Pension
- PensionDanmark
- PFA Pension

Finanstilsynet har anmodet selskaberne om at redegøre for, hvordan selskaberne, når en kundes pensionsindbetalinger ophører, uden at kunden på tidspunktet for indbetalingsophør er berettiget til pension fra selskabet, generelt informerer og/eller rådgiver kunderne om pensionsordningen og kundens valgmuligheder.

Redegørelserne er indhentet ved, at pensionselskaberne har citeret de relevante passager fra de mest gængse pensionsregulativer, som regulerer kundens rettigheder og muligheder i den situation, hvor kundens betalinger ophører, uden at kunden er berettiget til

pension fra selskabet. Pensionselskaberne har endvidere fremsendt deres forretningsgange for kundeinformation/kunderådgivning i disse situationer samt standardiserede brevskabeloner og/eller standardiseret informationsmateriale.

### **Hvis kunden ikke foretager et aktivt valg**

Finanstilsynet har anmodet selskaberne om at svare på, hvad der sker med kundens pensionsopsparing/forsikringer, når indbetalingerne ophører, og kunden ikke reagerer på selskabernes henvendelser.

I fem af selskaberne ændres pensionsopsparingen til en ordning, hvor forsikringsdækningerne bortfalder helt eller nedsættes.

I to af selskaberne ændres pensionsopsparingen til en ordning, hvor kundens forsikringsdækninger fortsætter i tolv måneder, forudsat at der er midler nok på kundens pensionsdepot til at betale herfor. Efter de tolv måneder kontaktes kunden på ny, hvorefter perioden med forsikringsdækninger kan forlænges ved en aktiv handling fra kunden, såfremt der er dækning hertil.

I et af selskaberne ændres pensionsopsparingen automatisk, så kundens forsikringsdækninger fortsætter i tolv måneder. Efter de tolv måneder har kunden mulighed for at bevare dækningerne ved selv at betale.

### **Sprogbrug**

Finanstilsynet har undersøgt, hvilken sprogbrug selskaberne anvender om de enkelte muligheder, ligesom Finanstilsynet har undersøgt om – og i givet fald i hvilket omfang – de enkelte muligheder forklares, og hvorvidt pensionselskaberne kommer med anbefalinger til kunderne.

Det er Finanstilsynets opfattelse, at selskaberne generelt anvender et sprog, der er præget af fagudtryk, som kræver en nærmere forklaring. Særligt ordningerne uden bidragsbetaling benævnes med mange forskellige fagudtryk. Ordningen hvor forsikringsdækningerne bortfalder beskrives som "Opsparing uden forsikringsdækning (Hvilende ordning)", "Ordning uden indbetaling", "Stoppe betalingerne", "Passivt medlem", "Præmiefri ordning (fripolice)", "Stoppe forsikringerne" og "indbetalingsfri ordning", mens en ordning, hvor forsikringsdækningerne fortsætter og betales af depotet, beskrives som "Forsikringsdækning uden indbetaling (henstand)", "Henstand", "Henstand med præmieindbetaling", "Forlænge perioden med forsikringer" og "Ordning med indbetalingspause".

### **Beskrivelse af de enkelte muligheder**

#### *Overførsel af pensionsordningen til et andet pensionselskab*

Ingen af selskaberne nævner Jobskifteaftalen i deres breve<sup>3</sup>. Tre af selskaberne nævner muligheden for at få pensionen overført til et andet selskab.

Et selskab skriver, at kunden forinden bør undersøge hvilke forsikringer, kunden har i det andet selskab, men nævner ingen fordele herved. Et andet selskab skriver, at kunden bør

<sup>3</sup> Alle otte selskaber fremgår af listen over tilsluttede selskaber fra Forsikring & Pension pr. 23. september 2015.

samle sine pensionsordninger, hvis kunden er omfattet af en pensionsopsparing med forsikringsdækninger i forbindelse med et nyt arbejde. Det tredje selskab nævner ikke muligheden i selve brevet, men skriver i den vedlagte pjece, at pensionen eventuelt kan flyttes, hvis kundens nye arbejdsplads har en aftale med et andet selskab, men nævner heller ingen fordele herved.

#### *Ordning hvor forsikringsdækningerne bortfalder*

Syv ud af de otte selskaber oplyser om ordningen, hvor forsikringsdækningen bortfalder, i det fremsendte brev.

Fire af selskaberne giver en kort forklaring på, hvad muligheden medfører, og fire af selskaberne anbefaler, at kunden vælger en anden løsning og beholder forsikringsdækningerne, hvis kunden er arbejdsløs, på orlov eller syg.

#### *Ordning hvor forsikringsdækningerne fortsætter og betales af depotet*

Ordningen hvor forsikringsdækningerne fortsætter og betales af depotet nævnes af samtlige selskaber i undersøgelsen

Fire af selskaberne giver en kort forklaring på, hvad muligheden indebærer, mens to af selskaberne anbefaler denne løsning, hvis kunden er syg.

#### *Privat ordning*

Syv ud af de otte adspurgte selskaber nævner muligheden for at fortsætte pensionsordningen enten privat eller via en ny arbejdsgiver. Af de syv selskaber nævnes denne mulighed som første mulighed i informationsmaterialet hos seks af selskaberne. Hos to af selskaberne er det den eneste mulighed, der er nævnt i selve brevet til kunderne, mens de øvrige muligheder er nævnt i tillægsmaterialet hos det ene selskab. Ingen af selskaberne omtaler, at kunden skal være opmærksom på, at der kan være risiko for dobbeltdækning. Kun ét selskab oplyser, at det kan være en fordel at slette dækningerne i tilfælde af, at kunden er forsikringsdækket af en anden pensionsordning.

#### *Tilbagekøb*

Kun tre af selskaberne nævner muligheden for tilbagekøb af forsikringen. I alle tre tilfælde betegnes muligheden med, at kunden kan "få sin pensionsopsparing udbetalt". Tre af selskaberne oplyser samtidig i brevene, at der i den forbindelse trækkes en afgift, mens ét selskab oplyser, at det sjældent er en god idé at få værdien af pensionen udbetalt.

Ingen af selskaberne oplyser, at udbetaling af pensionsopsparingen kan have store konsekvenser for den enkelte pensionskunde eller oplyser, at kunder med ændrede helbredsforhold kan være i risiko for ikke at få mulighed for at oprette en ny pensionsordning med samme forsikringsdækninger på samme vilkår.

### **Øvrige vigtige oplysninger**

#### *Sygdom og ændrede helbredsoplysninger*

Fem af selskaberne anbefaler, at forsikringskunden fastholder forsikringsdækningerne, hvis kunden er blevet syg eller i tilfælde af, at kunden ikke har forsikringer andre steder. Fire af

selskaberne oplyser endvidere i deres brev, at det er vigtigt, at kunden kontakter selskabet, hvis kunden er syg.

Ingen af selskaberne nævner i deres informationsmateriale, at det også kan være fordelagtigt at beholde sine forsikringsdækninger, hvis kundens helbredsforhold generelt har ændret sig siden det tidspunkt, hvor kunden indgik aftalen, og der dermed er risiko for, at det ikke er muligt at tegne forsikringsdækninger på samme vilkår, som ordningen er tegnet på.

#### *Opfordrer til at kontakte selskabet*

Samtlige adspurgte selskaber har anført et telefonnummer, som kunden kan ringe til, hvis kunden har spørgsmål. To af selskaberne anbefaler kunderne at tage kontakt til selskabet med henblik på at drøfte kundens muligheder nærmere.

#### *Prisoplysning*

Tre selskaber nævner ikke prisoplysningerne i det fremsendte materiale, men et af selskaberne har på sin hjemmeside en mulighed for at beregne priser m.v. Et selskab nævner udelukkende afgiften til staten ved tilbagekøb af forsikringen. To af selskaberne nævner i generelle vendinger, at "priserne stiger" og "fordelagtige priser", men kommer ikke med konkrete beregninger. Et selskab oplyser minimumsindbetalingen ved en privat ordning og oplyser om omkostningerne i forbindelse med at få en police ændret og et gebyr for udbetaling af beløb. Et selskab oplyser omkostningsstigningerne i procent og viser priskeksempler på private ordninger.

Langt de fleste af selskaberne undlader at oplyse størrelsen på administrationsomkostningerne ved en ordning, hvor forsikringsdækningerne bortfalder, ligesom de fleste selskaber undlader at oplyse om prisen for en ordning, hvor forsikringsdækningerne forsætter og betales af depotet.