

Tilbageværende udfordringer med pensionsoverførsler mellem pensionsvirksomheder

Undersøgelse 2022

Indholdsfortegnelse

Indledning og baggrund.....	3
Pensionsoverførsler.....	4
Hvorfor er det en god ide at samle sine pensionsordninger?.....	4
Skatteregler for forskellige pensionsaldre.....	5
Konklusioner.....	6
Begrænsninger af pensionsoverførsler.....	8
Kravet om obligatorisk pensionsordning som modtagende ordning.....	8
Overførsel til ordninger oprettet af selvstændigt erhvervsdrivende.....	9
Fra selvstændig erhvervsdrivende til lønmodtager.....	11
Krav til ydelsessammensætninger.....	12
Andre udfordringer i forhold til flytning af pensionsordninger.....	12
Bilag 1 – Retligt grundlag og brancheaftale.....	14
God skik-reglerne.....	14
Jobskifteaftalen og Pensionsbeskatningsloven.....	14
Bilag 2 – Spørgsmål mv. til virksomhederne.....	16
Bilag 3 – Jobskifteaftalen.....	18

Indledning og baggrund

Finanstilsynet har indenfor de seneste år modtaget borgerhenvendelser og henvendelser fra pensionsvirksomheder og forsikringsmæglere om pensionsvirksomhedernes adfærd, når pensionstagere beder om overførsel af deres pensionsdepoter.

Sagerne har både omhandlet anmodninger om overførsel af private ordninger, overførsel af hvilende ordninger, overførsel i forbindelse med jobskifte og overførsel i forbindelse med leverandørskifte.

Som følge af sagernes omfang og udbredelsen af adfærden tog Finanstilsynet i 2018 initiativ til at udarbejde forhandlede retningslinjer på området. Retningslinjerne skulle bidrage til at fastlægge, hvordan virksomhederne skulle overholde reglerne om redelig forretningsskik og god praksis i forbindelse med behandlingen af anmodninger om overførsel af pensionsdepoter.

Forhandlingerne fandt sted med Forbrugerrådet TÆNK, Forbrugerombudsmanden, Forsikring & Pension, Finans Danmark og Forsikringsmæglerforeningen.

Formålet med retningslinjerne var at fastslå, hvad der er redelig forretningsskik og god praksis, jf. lov om finansiel virksomhed § 43, stk. 1, og hvordan den enkelte virksomhed kunne handle redeligt og loyalt overfor sine kunder i overensstemmelse med §§ 4 og 5 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører, når virksomheden er modtagende eller afgivende virksomhed ved overførsel af pensionsordninger.

Hensigten var, at retningslinjerne skulle gælde for både pensionsvirksomheder, forsikringsformidlere og pengeinstitutter, når disse skulle rådgive og behandle anmodninger om overførsler af pensionsordninger mellem virksomheder.

Udarbejdelsen af de forhandlede retningslinjer blev dog ikke en realitet. F&P valgte at trække sig, fordi foreningen ikke på vegne af branchen kunne tiltræde det udkast til retningslinjer, som Finanstilsynet havde udarbejdet.

Finanstilsynet valgte derefter at behandle de enkelte henvendelser og på den baggrund fastlægge en praksis for udmøntning af god skik-reglerne for afgivende såvel som modtagende virksomheder.

Det betød, at PensionDanmark i maj 2021 fik et påbud om at fjerne et urimeligt kundevilkår i selskabets aftaler om, at kunderne ikke kunne flytte deres pensionsdepoter udenfor jobskifteaftalens 36 mdr. Dette var en ændring af vilkårene, som PensionDanmark havde indført. Desuden fik Danica Pension i juli 2021 påbud for ikke at give kunderne en afbalanceret rådgivning og dermed unuanceret påvirke kunders beslutning om at flytte til anden virksomhed.

Finanstilsynet modtager dog fortsat henvendelser fra pensionstagere med en pensionsordning i tilknytning til deres erhvervsaktivitet, som ikke kan flytte deres ordning, og primært fra selvstændige, som ikke kan flytte deres tidligere arbejdsgiverordning.

Finanstilsynet har også modtaget en klage fra en pensionsvirksomhed om konkurrenters adfærd i forbindelse med manglende adgang til at flytte pensionsordninger.

Finanstilsynet besluttede derfor at undersøge 11 pensionsvirksomheder, hvoraf de 4 er samlet i ét administrationselskab. Undersøgelsen skal belyse, hvilke hindringer og udfordringer pensionstagere fortsat møder, når de ønsker at flytte deres pensionsordninger mellem virksomhederne, efter at Finanstilsynet har truffet flere afgørelser på området.

Undersøgelsen lægger alene vægt på mulighederne for at flytte en pensionsordning til en anden pensionsleverandør, når pensionstager ikke længere grundet overenskomstområde eller en obligatorisk firmaaftale er bundet til én leverandør.

Finanstilsynet anerkender at branchen fremfører, at de fleste pensionsoverførsler sker uden udfordringer, men formålet med denne rapport er at sætte spotlys på de, som fortsat *ikke* gør.

Undersøgelsen er samtidig et led i Finanstilsynets strategi frem mod 2025, hvor et af hovedfokusområderne er "ordentlighed i den finansielle sektor".

Pensionsoverførsler

Når en pensionstager skifter job, vil denne som oftest blive mødt af en ny obligatorisk pensionsordning, hvad enten det er en arbejdsmarkedspension (såkaldt fempartsaftale) eller en firmaaftale (såkaldt trepartsaftale).

I 2018 udsendte Finanstilsynet en rapport om information og rådgivning om pensions- og forsikringsforhold ved jobskifte¹, som er dækket af den særlige brancheaftale kaldet Jobskifteaftalen². Undersøgelsen lagde dengang særlig vægt på rådgivningen om forsikringsdækningerne på et meget differentieret marked med mange forskellige sammensætninger af forsikringsdækninger.

Jobskifteaftalen gælder i situationer, hvor en pensionstager har fået nyt job med ny pensionsordning og ønsker at sammenlægge sin tidligere pensionsordning med den nye pensionsordning i det nye pensionsinstitut. Hvis en pensionstager overvejer at overføre en pensionsordning pga. jobskifte, skal vedkommende kontakte den modtagende virksomhed og bede om en overførsel af den gamle ordning.

Hvorfor er det en god ide at samle sine pensionsordninger?

Når en pensionstager skifter job, ophører pensionsindbetalingerne fra den gamle arbejdsgiver til den pensionsvirksomhed, hvor pensionsaftalen er placeret. Pensionsordningen går dermed som udgangspunkt i *fripolice*, også kaldet *hvilende ordning*. Der betales fortsat omkostninger på ordningen, om end det er nogle andre og ofte billigere omkostningssatser, men

¹ <https://www.finanstilsynet.dk/Tal-og-Fakta/Rapporter/2017/Rapport-om-pensions-forsikringsforhold-ved-jobskifte>

² Jobskifteaftalen er en frivillig rammeaftale mellem pensionsinstitutterne. Den er udformet af brancheorganisationen Forsikring & Pension og indeholder vilkår for, hvornår og hvordan en pensionsordning kan flyttes ved jobskifte. Bankoverførsler er altid udenfor jobskifteaftalen.

Aftale om overførsel af pensionsmidler mellem virksomheder i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger), se bilag.

<https://www.fogp.dk/media/2943/jobskifteaftalen-af-1-oktober-2018.pdf>

eftersom pensionstager også betaler omkostninger i sin nye pensionsordning hos en ny pensionsleverandør, kan det give mening at samle sine ordninger hos én leverandør. Det giver desuden også et bedre samlet overblik³. Pensionsvirksomhederne rådgiver da også pensionstagerne til at samle deres ordninger og udarbejder mange regneeksempler på den økonomiske besparelse ved dette. I nogle pensionsvirksomheder kan omkostningsstrukturen også afhænge af opsparingens størrelse, så pensionstager kan spare omkostninger ved at sammenlægge opsparinger og derved få en større opsparing i virksomheden.

Skatteregler for forskellige pensionsaldrer

Pensionsalderen for tidligste udbetaling af en pensionsordning til almindelig beskatning er ændret flere gange over de seneste 15 år. Derfor findes der nu tre forskellige aldre eller tidspunkter, hvorfra en pensionstager kan begynde udbetaling af sin pensionsordning til almindelig beskatning; ved alder 60 år, 5 år før folkepensionsalder eller 3 år før folkepensionsalder. Pensionstager har mulighed for at overføre denne ret til en ny ordning, hvis det sker i forbindelse med oprettelse af den nye ordning. Overføres retten ikke, vil den nye ordning blive oprettet med den nyeste udbetalingsalder, og pensionstager vil altså have en gammel ordning med tidlig pensionsalder og en ny med nyeste pensionsalder tilknyttet.

Retten til tidlig pension kan have stor betydning, og man bør derfor være opmærksom på at få denne ret med videre. Selvom man på det relevante tidspunkt vælger ikke at benytte sig af muligheden for f.eks. at gå på pension som 60-årig, kan andre og uforudsigelige forhold komme til at gøre sig gældende. Det kan f.eks. være, at helbredsmæssige årsager kræver, at man trækker sig fra jobmarkedet, eller at man ønsker at følges med en ægtefælle på pension.

³ Her ses helt bort fra de situationer, hvor der knytter særlige garantier eller andre specifikke forhold gør sig gældende, der kan gøre, at pensionstager kan overveje at lade ordningen blive hos tidligere pensionsleverandør.

Konklusioner

Pensionsvirksomhederne er underlagt en generel forpligtelse til at handle i overensstemmelse med redelig forretningspraksis og god skik på området, jf. § 43 i lov om finansiel virksomheder.

Denne forpligtelse er præciseret yderligere i bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021 om god skik for forsikringsdistributører, hvor det fremgår, at en forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder, jf. § 4, stk. 1.

Pligten til at handle redeligt og loyalt omfatter også pensionsordningernes aftalevilkår og betingelser. Finanstilsynet vurderer, at den omstændighed, at aftalen er blevet til i overenskomstmæssige forhandlinger eller ved indgåelse af trepartsaftaler, ikke automatisk medfører, at vilkårene altid er i overensstemmelse med god skik. Det forhold, at flere virksomheder har et tilsvarende vilkår, kan heller ikke medføre, at et sådant vilkår er i overensstemmelse med god skik.

Pligten til at handle redeligt og loyalt afskærer ikke muligheden for, at en aftale kan indeholde vilkår, som eventuelt begrænser pensionstagerens handlemuligheder i forskellige sammenhænge. En sådan hindring eller begrænsning skal dog være begrundet i saglige hensyn til pensionstagerne og være proportionale i forhold til vilkårets formål.

Formålet med undersøgelse er at afdække, om der er saglige grunde til fortsatte hindringer for overførsler imellem pensionsvirksomhederne. Det indgår ikke i undersøgelsen, hvor længe de hindringer, der er identificeret, har eksisteret i virksomhedernes vilkår.

På baggrund af undersøgelsen konkluderer Finanstilsynet overordnet, at der fortsat findes hindringer, når pensionstagere ønsker at flytte deres pensionsordning til en ny pensionsleverandør, og at disse savner en saglig begrundelse.

Virksomhederne har samlet oplyst følgende årsager til, at de afviser at overføre en pensionsordning til en ny leverandør:

Krav om obligatorisk pensionsordning som modtagende ordning

- Virksomhederne vil alene overføre til en obligatorisk arbejdsgiverordning. Hvis arbejdsgiver ikke har en sådan aftale, men blot administrerer bidrag til en forhandlet frivillig ordning, eller hvis medarbejderen helt selv kan vælge pensiovirksomhed til pensionsbidraget, så er overførsel af ordning ikke mulig.

Overførsel til ordninger oprettet af selvstændigt erhvervsdrivende

- Virksomhederne vil ikke overføre til en pensionsordning, som pensionstager har oprettet som selvstændigt erhvervsdrivende, undtaget i specifikke tilfælde. Flere af virksomhederne har omvendt ikke udfordringer med at modtage en ordning, som er oprettet, da pensionstager var selvstændigt erhvervsdrivende.

Krav til ydelsessammensætninger

- Virksomhederne stiller krav om en særlig ydelsessammensætning i den modtagende ordning, f.eks. børnepension og ægtefællepension, som modtagende virksomhed ikke kan honorere.

I 2021 gav Finanstilsynet PensionDanmark et påbud om at fjerne et vilkår, som på en urimelig måde bandt PensionDanmarks medlemmer til virksomheden. Afgørelsen indeholdt en henvisning til en tidligere afgørelse fra 2013 om anvendelse af bindinger af pensionstagere i forbindelse med tilbud om omvalg fra pensionsordninger med ydelsesgarantier til markedsrenteprodukter.

Finanstilsynet fastslår i afgørelsen, at PensionDanmark's ændring af vilkårene var i strid med pligten til at handle redeligt og loyalt overfor pensionstageren, jf. § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed og § 4 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører. De ændrede vilkår betød, at pensionstagerne ikke kunne overføre deres pensionsordning til en ny virksomhed, hvis det skete mere end 36 måneder efter, at de var ophørt i det ansættelsesforhold, som gav anledning til opsparingen i PensionDanmark. Finanstilsynet vurderede bl.a., at vilkåret primært havde til formål at beskytte virksomheden mod, at ordninger, som PensionDanmark ikke qua jobskifteaftalen havde forpligtet sig til at overføre, blev flyttet ud af virksomheden.

Vilkåret var udelukkende til ulempe for pensionstagerne, som uforskyldt kunne havne i en situation, hvor de ikke kunne flytte deres midler til en anden virksomhed. Vilkåret udgjorde dermed en urimelig binding af den enkelte kunde og sænkede den generelle mobilitet på pensionsmarkedet.

Finanstilsynet lagde herudover vægt på, at det ændrede vilkår også omfattede medlemmer, der ikke længere arbejdede indenfor det overenskomstområde, som oprindeligt medførte

medlemskab af PensionDanmark, men alene havde en hvilende ordning stående tilbage i virksomheden.

Undersøgelsen viser, at de udestående udfordringer med at flytte pensionsordninger primært gælder de selvstændig erhvervsdrivende, som tidligere har været ansat under en obligatorisk ordning. Det gælder i forhold til at samle pensionsordninger og dermed også i forhold til at overføre eksisterende pensionsrettigheder. Det er desuden en hindring, når ordningerne indeholder krav om, at en særlig ydelsessammensætning fortsat skal være til stede.

Vilkår om begrænsninger i adgangen til at flytte en pensionsordning efter endt tilhørsforhold er et byrdefuldt vilkår. Vilkåret skal være sagligt begrundet i et hensyn til pensionstagernes behov, hvis det skal leve op til kravet om redelig og loyal adfærd overfor disse.

Pensionsvirksomhederne vil få mulighed for at drøfte hindringerne med deres aftaleparter og vurdere deres vilkår i lyset af denne rapport og tidligere afgørelse. Finanstilsynet vil på den baggrund gennemføre en opfølgende undersøgelse på et senere tidspunkt.

Begrænsninger af pensionsoverførsler

Kravet om obligatorisk pensionsordning som modtagende ordning

Jobskifteaftalen, som i 2020 dannede baggrund for lidt mere end halvdelen af pensionsoverførslerne blandt pensionsvirksomhederne⁴, indeholder brancheaftalte vilkår for, hvornår og hvordan en pensionsordning kan flyttes ved jobskifte. Undersøgelsen viser, at forpligtelserne i henhold til denne aftale ikke er helt klare, da anvendelsesområdet ikke stemmer helt overens med praksis⁵.

I undersøgelsen svarer to virksomheder, at de kun tillader de obligatoriske arbejdsmarkedspensioner at blive overført til andre obligatoriske ordninger.

Begge afviser altså at overføre den obligatoriske pensionsordning til en frivillig pensionsordning, hvad enten denne er arbejdsgiveradministreret eller er en ordning, som en selvstændig erhvervsdrivende har oprettet i en ny pensionsvirksomhed. Ingen af dem bruger dog jobskifteaftalen som argumentation for denne regel.

Den ene virksomhed henviser til arbejdsmarkedsparterne. Kravet om, at modtagende ordning skal være obligatorisk, er indført i forsikringsbetingelserne, idet arbejdsmarkedets rådende parter kræver, at pensionsordningen anbringes hos en specifik leverandør. Dette krav kan dog fraviges, hvis pensionstageren skifter job og får en anden obligatorisk ordning.

⁴ [Overførsler af pensionsordninger for 2008-2020 - F&P \(fogp.dk\)](#)

⁵ I henhold til jobskifteaftalens § 1, stk.3 og 4, som skal læses i sammenhæng med § 2, stk.1., følger det at tværgående pensionskasser og firmapensionskasser ikke har forpligtet sig til at overføre pensionsordninger til frivillige ordninger. § 1, stk.4 omhandler nemlig kun livs- og pensionsforsikringsvirksomheder, modsat stk.3, som omfatter alle. F&P har dog adspurgte anført, at denne regel umiddelbart ikke efterleves i branchen.

Virksomheden blev bedt om dokumentation for, at vilkåret udsprang af et specifikt krav fra krav arbejdsmarkeds parter. Virksomheden kunne ikke dokumentere dette.

Virksomheden henviste i stedet til, at kravet var indskrevet i forsikringsbetingelserne, som var godkendt i bestyrelsen, hvor de rådende parter var repræsenteret. Efter virksomhedens opfattelse havde de rådende parter dermed også godkendt reglen.

Den anden virksomhed henviste til, at kravet om obligatorisk ordning, som virksomheden stiller, når den skal afgive pensionsordninger, var begrundet i *"Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)"*.

Finanstilsynet har været i kontakt med Medarbejder- og kompetencestyrelsen omkring forståelsen af cirkulæret. Medarbejder- og kompetencestyrelsen har i den forbindelse oplyst følgende: *"Det er således ikke et krav, at den nye ordning er obligatorisk eller frivillig, så længe betingelserne i cirkulæret overholdes og det klausuleres i den nye ordning, at den del, der er opsparet i staten mv. fortsat respekterer de betingelser, der hidtil har været gældende efter ydelsessammensætningscirkulæret."*

Cirkulæret stiller krav om, at pensionsordningen skal indeholde:

- livsvarigt løbende alderspension
- invalidepension løbende til minimum alderspensioneringstidspunktet
- børnepension løbende op til barnets 24. år.

Kravet om børnepension kan dog fraviges, hvis modtagende virksomhed ikke udbyder dette produkt, og hvis pensionstager er indforstået med det.

Undersøgelsen viser, at der findes vilkår om, at der kun kan overføres til en obligatorisk pensionsordning, men at der ikke kan henvises til nogen klar begrundelse for vilkåret, hverken i branchens jobskifteaftale eller i det statslige cirkulære, der henvises til. Undersøgelsen afdækker heller ingen vægtige grunde til, at en aftale skulle indeholde et vilkår om, at en pensionsordning kun kan overflyttes til en anden obligatorisk pensionsordning.

Overførsel til ordninger oprettet af selvstændigt erhvervsdrivende

Nogle gange sker det, at en pensionstager går fra at være lønmodtager og bliver selvstændigt erhvervsdrivende. I den situation vil pensionstager som udgangspunkt selv have afgørende indflydelse på, hvor pensionsordningen fremover skal placeres. Da lønningsstrukturen og dermed også pensionsindbetalingerne, skifter skattemæssige karakteristika, vil pensionsordningen ofte blive oprettet som en privat ordning, selvom den altså fortsat er en pensionsordning, der er knyttet til udøvelse af erhvervmæssige aktiviteter. Indbetalingerne indbetales nemlig ikke af en arbejdsgiver, men af pensionstager selv.

En af de problematikker, der har været rejst både overfor Finanstilsynet og i pressen, er selvstændigt erhvervsdrivendes manglende mulighed for at overføre deres gamle pensionsordning, når de opretter en ny ordning⁶. Det forhold, at nogle virksomheder kun vil overføre pensionsordningerne til obligatoriske pensionsordninger, giver udfordringer for pensionstagerne, som overgår fra et lønmodtagerforhold til at drive selvstændig erhvervsvirksomhed, og i den forbindelse ønsker at overføre deres tidligere obligatoriske pensionsordning til deres nyoprettede – i sagens natur frivillige – ordning i forbindelse med det selvstændige erhverv⁷.

To af virksomhederne vil som tidligere nævnt slet ikke overføre den tidligere arbejdsmarkedspension til en ny ordning, hvis ikke denne er obligatorisk og dermed oprettet i et lønmodtagerforhold.

En virksomhed svarer, at de kun tillader overførsel til "Pension for Selvstændige", som er en rammeaftale, der er placeret i Danica⁸, og ellers ikke.

En virksomhed svarer, at de historisk set kun har accepteret overførsel til "Pension for Selvstændige", men nu tillader overførsler generelt til selvstændiges ordninger, så længe de ikke er skattemæssigt privat oprettet. I så fald tillader virksomheden kun overførsel af et eventuelt frivilligt bidrag til pensionsordningen. I praksis vil det betyde, at en stor del af de selvstændige ikke vil kunne flytte deres pensionsordning, da deres nye ordning vil være oprettet skattemæssigt privat.

En virksomhed svarer, at de tillader overførsel til ordninger, som er oprettet til en selvstændig, da de tolker dette som værende en ordning med tilknytning til et lønmodtagerforhold. De tillader dog ikke overførsel til ordninger oprettet helt privat af enkeltmandsvirksomheder.

Endelig svarer de sidste to virksomheder, at de tillader overførsler til alle typer ordninger.

Undersøgelsen viser kun indskrænkninger i overførselsmulighederne i arbejdsmarkedspensionernes pensionsvirksomheder, mens de kommercielle virksomheder med trepartsaftalerne oplyser, at de ikke på samme måde sonderer ved overførsel til ny leverandør.

Når de selvstændigt erhvervsdrivende ikke kan overføre deres tidligere arbejdsgiverordning til ny ordning, mister de også muligheden for at videreføre eventuelle tidligere pensionsretigheder, f.eks. ved alder 60 år, på den nye ordning. Pensionstageren er desuden tvunget til at have pensionsordninger i flere virksomheder, med dertil hørende omkostninger, i stedet for en samlet, som branchen ellers råder til.

⁶ Se bl.a. <https://finanswatch.dk/Finansnyt/Pension/Sampension/article11765826.ece>
<https://finans.dk/privatokonomi/ECE13025222/ny-pensionsspiller-forsoeg-paa-at-flytte-pensioner-blokeres-igen-og-igen/?ctxref=ext>

⁷ Definitionen er lønmodtager kontra selvstændig er som følger:

"Som lønmodtager anses den, der modtager vederlag for personligt arbejde i et tjenesteforhold. En lønmodtager er desuden kendetegnet ved at udføre arbejde efter arbejdsgiverens anvisninger og for dennes regning og risiko. Selvstændig erhvervsvirksomhed er kendetegnet ved, at der for egen regning og risiko udøves en virksomhed af økonomisk karakter og med det formål at opnå et overskud", kilde <https://skat.dk/skat.aspx?oID=2048530>

⁸ Pension for Selvstændige er en non-profit fond, stiftet af organisationer for selvstændige, og som har forhandlet en pensionsaftale for deres medlemmer.

Selvstændige erhvervsdrivende kan have svært ved at samle de pensioner, de tidligere har optjent som lønmodtagere, i en ny pensionsvirksomhed, da en del pensionsvirksomheder ikke tillader en sådan overførsel. Manglende mulighed for overførsel kan også have betydning for videreførelse af pensionsalder-rettigheder og omkostninger. Disse forbud gælder i arbejdsmarkedspensionernes vilkår – ikke i de kommercielle pensionsvirksomheders firmaaftaler. Undersøgelsen har ikke afdekket en tydelig begrundelse for sådan en hindring – eksempelvis i specifikke ønsker fra overenskomstorganisationerne. Det er heller ikke muligt at påvise en begrundelse i et hensyn til pensionstageren.

Fra selvstændig erhvervsdrivende til lønmodtager

Virksomhederne blev bedt om at svare på, om de kan håndtere at modtage en skattemæssig privat pensionsordning fra en tidligere selvstændig erhvervsdrivende, og hvordan de i den forbindelse håndterer, hvis den ordning, de skal modtage, indeholder ret til tidligere pensionering, f.eks. ved alder 60 år.

Her svarer fire virksomheder, at de vil kunne modtage sådan en ordning uden forbehold eller uden at skulle oprette en ekstra ordning til overførslen, og at hele den nyoprettede ordning vil kunne få den gamle pensionsalder-rettighed indenfor rammerne af pensionsbeskatningsloven.

En virksomhed svarer, at en sådan ordning vil blive oprettet selvstændigt på en privat police ved siden af den obligatoriske nyoprettede ordning. Hvis pensionstager allerede har en sideordnet privatpolice til arbejdsgiverordningen på grund af indbetalinger af et frivilligt bidrag, vil pensionsalder-rettigheden kun kunne overføres, hvis den eksisterende private ordning er af samme type. Et eksempel kan være overførsel er en livsvarig pension til en eksisterende privat ordning med livsvarig pension.

En anden virksomhed svarer, at en sådan overførsel vil blive oprettet på en sideordnet privat police med pensionsalder-rettighederne. Har pensionstager allerede en privat police til et frivilligt bidrag, kan pensionsalder-rettigheden ikke overføres, og pensionstager må altså give afkald på denne.

Fælles for de to sidste ordninger er, at pensionsalder-rettigheden ikke kan overføres til den nye obligatoriske ordning.

Den sidste virksomhed svarer, at den slet ikke vil kunne modtage ordningen. Pensionstager vil dermed ikke kunne videreføre pensionsalder-rettighederne på den nye ordning.

Undersøgelsen viser, at det er nemmere at samle sin pensionsordning, når man går fra at være selvstændig til at blive lønmodtager end omvendt. Det giver dog udfordringer at videreføre pensionsalder-retighederne. Virksomhederne håndterer den rettighed, som følger af pensionsbeskatningsloven, forskelligt, og Finanstilsynet har ikke i undersøgelsen kunnet finde belæg for, at virksomhedernes praksis skulle være begrundet i et hensyn til pensionstageren

Krav til ydelsessammensætninger

Nogle pensionsordninger stiller krav om en særlig ydelsessammensætning. Det nævnte cirkulære "Cirkulære om aftale om generelle krav til indhold af bidragsdefinerede pensionsordninger i staten mv. (ydelsessammensætning, tilbagekøb og overflytning i forbindelse med jobskifte)" med krav til statsansattes pensionsordninger, stiller f.eks. krav om en børnepension, en livsvarig livrente og en invaliderente, som alle skal kunne indeholdes i to tredjedele af det samlede pensionsbidrag – altså arbejdsgivers andel. I 2021 blev cirkulæret dog ændret, så kravet om fortsat børnepension kan fraviges ved overførsel til en anden ordning, hvis den modtagende virksomhed ikke udbyder dette produkt.

Tre af de adspurgte virksomheder svarede, at de ikke vil kunne opfylde alle krav til ydelsessammensætning. Den ene virksomhed kan ikke honorere eventuelle krav om ægtefællepension og børnepension. De to andre modtager slet ikke ordninger med krav til ydelsessammensætning.

Specifikke krav om en fortsat særlig ydelsessammensætning i pensionsordningen kan spærre for en sammenlægning af ordningen hos ny pensionsvirksomhed, idet ikke alle virksomheder vil kunne honorere et sådant krav.

Hvis aftaleparter og virksomheder vil opretholde et krav om specifikke forsikringsdækninger efter ordningens flytning, bør det være sagligt begrundet i forhold til den enkeltes pensionstagers behov.

Andre udfordringer i forhold til flytning af pensionsordninger

Udover ovenstående hindringer for overførsel afdækker undersøgelsen en række andre hindringer, som dog synes at fylde mindre i det overordnede billede. Derfor er de heller ikke behandlede yderligere i denne rapport udover den korte oplistning nedenfor, som medtages af informationsmæssige hensyn.

Flere af de adspurgte virksomheder nævner, at det er en vigtig betingelse i pensionsordningerne, at de ikke kan genkøbes til forbrug før opnået pensionsalder. Undtaget er få beskrevne tilfælde, som f.eks. permanent emigration. Det er derfor et krav, at en klausul om dette genkøbsforbud kan følge med ordningens værdi hos en ny pensionsleverandør. Alle de adspurgte virksomheder i denne undersøgelse nævner dog samtidig, at de godt kan notere sig sådan en klausul ved modtagelse af et sådant krav. Begrundelse for ikke at kunne overføre kan derfor ikke findes i manglende håndtering af klausulen.

Finanstilsynet har også mødt påstand om, at en obligatorisk pensionsordning ikke kan flyttes til en anden arbejdsgiverordning, hvis sidstnævnte er hvilende. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis pensionstager af en eller anden grund står udenfor arbejdsmarkedet i en periode, eller har præference for en anden leverandør end den, hvor pensionstager aktuelt har sin ordning.

Ingen af de adspurgte virksomheder kan dog bekræfte, at en overførsel ikke kan gennemføres alene med den begrundelse, at modtagende ordning har status som hvilende.

En aktuel ordning, dvs. en ordning under udbetaling, enten fra invalidepensionen eller fra alderspensionen, udgør en anden udfordring ved flytning. Ordninger under udbetaling kan som regel ikke overføres til anden leverandør.

Bilag 1 – Retligt grundlag og brancheaftale

God skik-reglerne

Finansielle virksomheder skal drives i overensstemmelse med redelig forretningssskik og god praksis indenfor virksomhedsområdet. Det fremgår af § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed⁹. Forsikringsdistributører, herunder forsikringsvirksomheder, skal handle redeligt og loyalt overfor deres kunder. Det fremgår af § 4, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører¹⁰. Der er tale om en retlig standard, som skal fortolkes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende samfundsnormer.

Jobskifteaftalen og Pensionsbeskatningsloven

Jobskifteaftalen er en frivillig rammeaftale mellem pensionsinstitutterne, som blev udformet af brancheorganisationen Forsikring & Pension i 2005 og er opdateret flere gange siden. Den indeholder vilkår for, hvornår og hvordan en pensionsordning specifikt kan flyttes i jobskiftesituationer. Jobskifteaftalen gælder i situationer, hvor en pensionstager har fået nyt job med ny pensionsordning og ønsker at sammenlægge sin hidtidige pensionsordning med den nye ordning i den nye pensionsvirksomhed. Hvis en pensionstager overvejer at overføre en pensionsordning på grund af jobskifte, skal pensionstageren kontakte den modtagende virksomhed og bede virksomheden om at foranledige en overførsel af pensionstagerens gamle ordning. Jobskifteaftalen rummer også nogle nærmere beskrevne muligheder for at få forsikringsdækninger med tilsvarende risikosummer i den nye virksomhed uden at skulle aflevere helbredsoplysninger. For at kunne bruge jobskifteaftalen skal den modtagende virksomhed anmode om overførsel af pensionsmidlerne senest 36 måneder efter, at den forsikrede er fratrukket det job, som ordningen i afgivende virksomhed var knyttet til. Denne frist gælder dog ikke, hvis værdien er under 52.600 kr. (2020).

Når en pensionstager flytter sin pensionsordning mellem pensionsvirksomhederne, sker det i henhold til pensionsbeskatningsloven § 41. Denne indeholder muligheden for at hæve en pensionsordning og flytte den til en anden lignende pensionsordning, uden at det vil blive betragtet som en ophævelse af ordningen, som ville kræve, at der skulle svares 60 pct. i statsafgift. Overførsler både indenfor og udenfor jobskifteaftalen sker derfor under hensyntagen til denne paragraf.

Ordninger oprettet før den 1. maj 2007 kan tidligst udbetales ved pensionstagers 60. år. Er ordningen oprettet efter den 1. maj 2007 og inden den 31. december 2017, kan ordningen tidligst udbetales fem år før folkepensionsalder. Er ordningen oprettet efter den 1. januar 2018, kan den tidligst udbetales tre år før folkepensionsalder.

Pensionsbeskatningsloven rummer dog mulighed for, at pensionstager kan tage sin tidligste pensionsalder med sig til en nyoprettet pensionsordning, hvis ordningen flyttes i umiddelbar forlængelse af nytegningen hos den nye leverandør. Ved sådan en flytning får hele den nye ordning den gamle pensionsalder. Pensionstager mister selvfølgelig ikke retten til tidlig pension på den gamle ordning, hvis ikke den flyttes med, men har så to ordninger – en der kan udbetales ved f.eks. alder 60 år, og en der først kan udbetales tre år før pensionstagers folkepensionsalder.

⁹ Lovbekendtgørelse nr. 406 af 29/03/2022

¹⁰ Bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021 om god skik for forsikringsdistributører.

Pensionsbeskatningsloven tager ikke stilling til, at pensionsordningen skal være af en særlig karakter – obligatorisk, frivillig eller privat – for at en overførsel af pensionsrettigheder kan finde sted. Hvis pensionsvirksomheden lægger en privat og en lønmodtagerordning sammen, skal de dog kunne sikre korrekt indberetning til SKAT.

Bilag 2 – Spørgsmål mv. til virksomhederne

Finanstilsynet har indhentet oplysninger fra i alt 11 pensionsvirksomheder.
De adspurgte er:

- PFA
- Topdanmark
- PensionDanmark
- Industriens Pension
- Sampension
- Pensam
- PKA
 - Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale
 - Pensionskassen for Sundhedsfaglige
 - Pensionskassen for Sygeplejersker og lægesekretærer
 - Pensionskassen for Farmakonomer.

Virksomhederne har svaret på følgende:

1. Stiller virksomheden krav til modtagende ordning, f.eks. om investeringsmiljø, ydelsessammensætning, forsikringsdækninger eller lign.? Hvis ja, begrund og dokumentér med hjemmel, f.eks. i forsikringsbetingelser og/eller overenskomst.
2. Kan virksomheden selv honorere alle ovenstående krav, eller er der nogle krav, som gør, at virksomheden ikke kan **modtage** en ordning?
Hvis ja, beskriv og begrund hvilke.
3. Kan virksomheden selv håndtere at **modtage** ordninger med f.eks. genkøbsklausuler eller andre klausuler dikteret fra afgivende virksomhed?
4. Tillader virksomheden overførsel af arbejdsgiverbetalt og -administreret pensionsordning til en ordning for selvstændige og/eller skattemæssig privat ordning?
Hvis ikke, hvorfor?
Begrund og dokumentér med hjemmel, f.eks. i forsikringsbetingelser og/eller overenskomst.
5. Stiller virksomheden krav om, at modtagende ordning til en arbejdsgiverordning ikke må være i fripolice, selvom det er en tidligere arbejdsgiverordning?
Hvis ja, hvorfor? Begrund og dokumentér med hjemmel, f.eks. i forsikringsbetingelser og/eller overenskomst.
6. Tillader virksomheden altid overførsler til anden pensionsleverandør både indenfor jobskifteaftalen og udenfor jobskifteaftalen (§ 41-overførsel)?
Hvis ikke, med hvilke begrundelser afviser virksomheden overførsel til ny virksomhed?

For hver begrundelse anføres begrundelse og den dokumenteres med hjemmel i f.eks. forsikringsbetingelser og/eller overenskomst. Der må gerne henvises til ovenstående besvarelser såfremt der er overlap.

(Her tænkes ikke på manglende opfyldelse af betingelserne for overførsel, som f.eks. at der fortsat indbetales på ordning, at der ikke er skrevet under, at der ikke er modtaget besked om fratrædelse mv.)

Tillægsspørgsmål:

Hvordan håndteres overførsel af selvstændig pension til virksomheden med tidligere pensionsalder, når virksomheden selv opretter en arbejdsgiverordning?

Derudover er de forskellige virksomheder blevet bedt om at uddybe nogle af deres svar eller procedurer.

Bilag 3 – Jobskifteaftalen

Aftale af 1. oktober 2018

Aftale
om
overførsel af pensionsmidler
mellem virksomheder i forbindelse med
forsikredes overgang til anden ansættelse
(obligatoriske og frivillige ordninger)
Jobskifteaftalen¹¹

§ 1 Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler som følge af virksomhedsskifte i forbindelse med forsikredes individuelle overgang til anden ansættelse (jobskifte).

Stk. 2. Aftalen finder ikke anvendelse, hvis forsikredes jobskifte sker i forbindelse med selskabsomdannelse eller selskabsoverdragelse m.v.

Stk. 3. Pensionsordningen skal enten såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være obligatorisk, jf. § 2, stk. 5, eller såvel i det afgivende som i det modtagende selskab være frivillig, jf. § 2, stk. 6 og 9.

Stk. 4. Uanset bestemmelsen i stk. 3 er det muligt ved overførsel af pensionsmidler mellem livs- og pensionsforsikringselskaber at overføre fra en obligatorisk til en frivillig ordning og vice versa.

§ 2 Definitioner

Ved "selskaber" forstås livs- og pensionsforsikringselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

Stk. 2. Ved "forsikrede" forstås ejeren af en pensionsordning.

Stk. 3. Ved "pensionsordninger" forstås pensionsforsikringer og pensionskasseordninger.

Stk. 4. Ved "pensionsmidler" forstås det beløb, som overføres fra det afgivende til det modtagende selskab.

Stk. 5. Ved en "obligatorisk pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver efter fastsatte kriterier skal pensionsforsikre sine medarbejdere eller bestemte grupper af medarbejdere i henhold til en lønoverenskomst eller en aftale med et selskab.

Stk. 6. Ved en "frivillig pensionsordning" forstås en ordning, hvor en arbejdsgiver har truffet aftale med et selskab om, at medarbejderne kan blive omfattet af en pensionsordning efter nærmere retningslinjer, der typisk bestemmer og definerer rammerne for forsikringsform, pensionsbidragets størrelse og helbredsoplysninger.

Stk. 7. Ved "opgørelsesdato" forstås den dato pr. hvilken værdien af pensionsordningen opgøres. Ved "overførselsdato" forstås den dato, hvor pensionsmidlerne overføres.

Stk. 8. Ved "særlige bonushensættelser" forstås særlige bonushensættelser som nævnt i bekendtgørelse nr. 1358/2016 om opgørelse af basiskapital for gruppe 2-forsikringselskaber og om opgørelse af kapitalgrundlag for visse fondsmæglerselskaber §§ 34 og 40 samt medlemskonti som nævnt i samme bekendtgørelse § 33.

¹¹ Jobskifteaftalen består desuden af bilag A og bilag 1 til 3 samt samtykkeerklæringer.

Stk. 9. Om den frivillige ordning skal for så vidt angår det modtagende selskab gælde:

- Omfatter potentialet af pensionsordningen mere end 500 personer, skal mindst 40 pct. deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen fra 400 og op til 500 personer, skal mindst 200 deraf være præmiebetalende.
- Omfatter potentialet af pensionsordningen mindre end 400 personer, skal mindst 50 pct. deraf være præmiebetalende.
- Antal præmiebetalende personer skal dog altid være større end 10.

§ 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.¹²
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.

¹² Vedr. beregning af risikosum, se bilag A til aftalen.

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 risikosummen i det afgivende selskab. Risikosummerne beregnes i henhold til principperne i bilag A til aftalen.

§ 4

Et modtagende selskab, der anvender karenstidsbestemmelser, har pligt til at medregne den seneste periode, hvor forsikrede i det afgivende selskab har været fuldt erhvervsdygtig med uafbrudt bidragsbetaling ved opgørelse af, om karenstid er udstået, efter det modtagende selskabs almindelige regler om udståelse af karens.

§ 5

Kan forsikrede ikke overføre pensionsmidler til det modtagende selskab uden at blive antaget på helbredsmæssigt dårligere vilkår, er det afgivende selskab forpligtet til at videreføre pensionsordningen på individuelle vilkår, hvis forsikrede ønsker at opretholde sin pensionsordning der.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 kan dog ikke tilsidesætte det afgivende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det afgivende selskab.

§ 6

Det påhviler det afgivende selskab at meddele det modtagende selskab alle nødvendige tekniske og aftalemæssige oplysninger om den pågældende ordning, herunder tidligere afgivne helbredsoplysninger, hvis forsikrede har afgivet et samtykke.

§ 7

Overførslen af pensionsmidlerne sker uanset, at den forsikrede igen er fratrådt det ansættelsesforhold, der er knyttet til den pensionsordning, hvortil pensionsmidlerne skal overføres. Dette er dog under forudsætning af, at anmodning om overførsel er fremsat inden fratrædelsen.

§ 8 Procedure for overførslen

Det modtagende selskab skal til det afgivende selskab fremsende forsikredes anmodning om overførsel af dennes pensionsmidler. Anmodningen må tidligst fremsendes på det tidspunkt, hvor forsikrede er optaget i pensionsordningen i det modtagende selskab. Anmodningen skal være modtaget af det afgivende selskab senest 36 måneder efter forsikredes fratrædelse af det job, hvortil pensionsordningen i det afgivende selskab var knyttet.

Stk. 2. Fristen i stk. 1 gælder ikke, såfremt en pensionsordning repræsenterer en mindre værdi, og såfremt der ikke derved spekuleres mod det modtagende selskab. Værdien af den enkelte pensionsordning opgøres i overensstemmelse med § 13 stk. 1 eller 2, og ved en mindre værdi forstås et beløb på 50.400 kr. eller derunder. Beløbet reguleres årligt i overensstemmelse med § 20 i personskatteloven.

§ 9

Det afgivende selskab skal opgøre pensionsordningen og overføre pensionsmidlerne hurtigst muligt efter, at selskabet har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

Stk. 2. Det afgivende selskab skal overføre pensionsmidlerne til det modtagende selskab umiddelbart efter, at pensionsordningen er opgjort. Overførslen skal dog

være foretaget allersenenest 5 bankdage efter opgørelsesdatoen. Overtrædes fristen som nævnt i 2. punktum, skal der foretages en ny opgørelse af pensionsordningen. Stk. 3. Uanset stk. 1 skal pensionsmidlerne overføres allersenenest inden for løbende måned samt én måned efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikredes anmodning om overførsel.

§ 10

I forbindelse med overførslen skal alle relevante oplysninger afgives, jf. aftalens bilag 1-3.

§ 11

Ved for sen overførsel af pensionsmidler, jf. § 9, stk. 3, skal der tillægges morarente. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarente, såfremt renten udgør 100 kr. eller mere.

Stk. 2. Rentesatsen fastsættes efter reglerne i renteloven.

Stk. 3. Ligger overførselsdatoen uden for den i § 9, stk. 3, nævnte tidsfrist plus 5 bankdage, beregnes morarente med virkning fra udløb af fristen i § 9, stk. 3, til og med overførselsdatoen.

§ 12

Morarente efter § 11 skal som udgangspunkt tilskrives den forsikredes pensionsordning, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Har det modtagende selskab forrentet de overførte pensionsmidler fra et tidspunkt før overførselsdatoen, er det modtagende selskab berettiget til helt eller delvist at oppebære morarenten som kompensation for renteudgiften.

Stk. 3. Giver det modtagende selskab tidligst forrentning fra overførselsdagen, skal forsikredes pensionsordning altid have tilført morarenten.

§ 13

Ved overførsel af pensionsmidler efter denne aftale har det afgivende selskab pligt til som minimum at overdrage værdien af den pågældende ordning¹³, dog mindst den pågældende ordnings genkøbsværdi og maksimalt ordningens retrospektive hensættelse med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 2. Ved overførsel af pensionsmidler fra en markedsrente-ordning har det afgivende selskab pligt til at overdrage realisationsværdien fratrukket handelsomkostninger¹⁴ med tillæg af forsikredes eventuelle andel af selskabets særlige bonushensættelser.

Stk. 3. De overførte pensionsmidler, jf. stk. 1 og stk. 2, indgår fuldt ud som retrospektiv hensættelse eller opsparingsværdi i det modtagende selskab jf. dog stk. 4. Dog kan der i modtagne midler vedrørende en markedsrente-ordning fratrækkes de handelsomkostninger¹⁵, der knytter sig til etableringen af ordningen i det modtagende selskab.

Stk. 4. Anvender det modtagende selskab særlige bonushensættelser, er selskabet uanset stk. 3, 1. punktum, berettiget til at anvende en del af de overførte pensionsmidler som indskud på særlige bonushensættelser efter regler anmeldt til Finanstilsynet i medfør af lov om finansiel selskab § 20, stk. 1, nr. 7.

¹³ Værdien af den pågældende ordning kan opgøres som værdien af den retrospektive hensættelse jf. regnskabsbekendtgørelsens bilag 1, nr. 57 eller på baggrund af en gennemsnitligt fastlagt opgørelse af værdien af den retrospektive hensættelse. Opgørelsen skal være i overensstemmelse med det enkelte virksomheds anmeldte regler herom.

¹⁴ De rene omkostninger ved handel med værdipapirer.

¹⁵ Jf. note 4.

Stk. 5. Sker der overførsel af pensionsmidler mellem grønlandske og danske selskaber, og skal der fratrækkes statsafgift af beløbet, er det hensættelsen eller opsparingsværdien efter fradrag af statsafgift, som indgår i det modtagende selskab.

Stk. 6. Ved overførsel af pensionsmidler fra et kollektivt grundlag til et individuelt grundlag kan beregning af den overførte hensættelse ske analogt med reglerne i pkt.8.3.5. i koncessionen G 82 (særregel vedrørende beregning af tilbagekøbsværdi af kollektiv ægtefællepension og kollektiv livsforsikring for ugifte).

Stk. 7. Ved overførsel af pensionsmidler er værdien af den forsikredes eventuelle frivillige bidrag og videreførelse af bidrag, såvel eget- som arbejdsgiverbidrag eller dele heraf, omfattet af aftalen, medmindre andet aftales.

Stk. 8. Uanset stk. 1-7, er det afgivende selskab berettiget til at opkræve et ekspeditionsgebyr.

§ 14

Risikoen i det afgivende selskab opretholdes uændret efter det afgivende selskabs almindelige regler indtil overførselsdatoen, medmindre andet er aftalt.

Stk. 2. Overførsel af pensionsmidler sker dog ikke, hvis den forsikrede inden overførselsdatoen afgår ved døden, bliver berettiget til invalidepension eller har påbegyndt udbetaling af aldersbetinget pension.

§ 15

Det modtagende selskab skal hurtigst muligt og senest pr. den 1. i måneden efter overførselsdatoen registrere de overførte pensionsmidler, eventuelt reduceret i overensstemmelse med Jobskifteaftalens regler herom, på forsikredes pensionsordning i det modtagende selskab. Uanset bestemmelsen i 1. punktum har det modtagende selskab dog altid indtil 5 arbejdsdage til gennemførelse af den fornødne registrering.

Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1, 1. punktum, kan dog ikke tilsidesætte det modtagende selskabs forsikringsbetingelser eller andre vilkår for pensionsordningen i det modtagende selskab.

§ 16

Bliver den forsikrede berettiget til ydelser efter pensionsordningen i det modtagende selskab efter, at selskabet har modtaget pensionsmidlerne fra det afgivende selskab, men inden at selskabet har registreret disse på forsikredes pensionsordning, hæfter selskabet som om, at de overførte pensionsmidler var registreret på berettigelsestidspunktet.

§ 17 Andre aftaler

Overførselsreglerne i denne aftale forhindrer ikke, at selskaberne kan fastsætte mere liberale regler eller indgå mere liberale aftaler indbyrdes.

§ 18 Aftalens indgåelse

Aftalen finder anvendelse for overførsler mellem selskaber, der har tilsluttet sig aftalen.

Stk. 2. Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om tilslutningen.

§ 19 Opsigelse af aftalen

Et selskab kan opsigte aftalen med 3 måneders varsel. Kortere varsel kan af det enkelte selskab opnås efter forelæggelse for Finanstilsynet.

Stk. 2. I tilfælde af at det modtagende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 3. I tilfælde af at det afgivende selskab har opsagt aftalen, behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede, som er modtaget i det afgivende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 4. Opsigelse af aftalen meddeles det pågældende selskabs brancheorganisation. Brancheorganisationen orienterer samtidig medlemsselskaberne om opsigelsen.

§ 20 Ikrafttrædelse og revision

Aftalen træder i kraft den 1. oktober 2018 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

Stk. 2. Aftalen gælder for anmodninger om overførsel, der modtages i det afgivende selskab fra og med 1. oktober 2018.

Stk. 3. Den tidligere indgåede aftale af 1. november 2015 om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med forsikredes overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger) Jobskifteaftalen ophæves pr. 1. oktober 2018. Den tidligere indgåede aftale af 1. november 2015 finder dog anvendelse for anmodninger, der er modtaget i det afgivne selskaber til og med den 30. september 2018.

* * *