

Responsumsag 5.1-3546 af 5. april 2018

Spørgsmål 1

F&P bedes beskrive, hvordan pensionsmarkedet fungerede ved indgåelse af en firmapensionsaftale, hvor firmakunden var repræsenteret af en mægler med eksklusiv mæglerfuldmagt (dvs. både undersøgelse og efterfølgende servicering), herunder proceduren for indgåelse af en firmapensionsaftale, der var sendt i udbud af en mæglerbetjent ny firmakunde for pensionselskabet.

Svar på spørgsmål 1

Typisk bliver firmapensionsaftaler i det beskrevne scenarie indgået efter dialog mellem mægleren og pensionselskabet. Virksomheden og pensionselskabet har som udgangspunkt ikke direkte kontakt.

Et aftaleforløb vil typisk have følgende hovedelementer:

1. Tilbudsrekvisition udfyldes af mægler og sendes til pensionselskabet
2. Pensionsoplæg sendes til mægler
3. Mægler fremlægger pensionsoplægget for virksomheden
4. Pensionselskabet udarbejder (hvis mægler beder om det) firmaaftale og sender denne til mægleren
5. Mægler indgår aftalen

Spørgsmål 2

Var det sædvanligt ved indgåelse af firmapensionsaftaler, der var eksklusivt mæglerbetjent, at pensionselskabet ikke måtte rådgive virksomheden eller virksomhedens ansatte vedrørende firmapensionsordningen, men alene havde kontakt med virksomheden eller virksomhedens ansatte ved skadesbehandling og lignende administration.

Svar på spørgsmål 2

Ja.

Spørgsmål 3

Var det sædvanligt ved en firmapensionsordning, der var eksklusivt mæglerbetjent, at dækningsoversigter fra pensionselskabet blev sendt til virksomhedens ansatte via mægleren.

Svar på spørgsmål 3

Ja.

Spørgsmål 4

Var det sædvanligt, at en mæglerbetjent firmapensionsordning ikke medtog alle aftalte forhold i firmapensionsaftalen, herunder det tekniske grundlag (risiko-, omkostnings- og rentesatser inkl. grundlagsrenten på tab af erhvervsevnetabsdækning), bonussatser og opkrævede priser og omkostninger.

Svar på spørgsmål 4

Ja. Typisk vil det tekniske grundlag og eventuelle andre detaljerede regelsæt være bilag eller supplement til selve firmapensionsaftalen.

Spørgsmål 5

Var det sædvanligt, at et pensionselskab ved en mæglerbetjent firmapensionsordning, der havde været i udbud via mægleren, anså sig for bundet af detailelementer i pensionselskabets tilbudsmateriale, såsom grundlagsrente for erhvervsevnetabsdækning, og administrerede aftalen i overensstemmelse hermed, selvom forholdet var uomtalt i den endelige firmapensionsaftale.

Svar på spørgsmål 5

Ja, men kun hvis de pågældende detailelementer fra tilbudsmaterialet endte med at blive en del af den endelige aftale.

Spørgsmål 6

Var det sædvanligt, at en tab af erhvervsevnedækning under udbetaling havde en variabel grundlagsrente, således forstået, at ydelsen og hensættelsen skulle genberegnes ud fra den nye gældende maksimale grundlagsrente for livsforsikring ved ændringer heri. Har F&P kendskab til ordninger af den art i markedet.

Svar på spørgsmål 6

Nej.

Spørgsmål 7

F&P bedes oplyse, om det fører til en anden besvarelse af de supplerende spørgsmål A-I, hvis det lægges til grund, at standardsamarbejdsaftale af 3. november 2000 (bilag Ø) finder anvendelse på samarbejdet mellem William M. Mercer og Danica Pension.

Svar på spørgsmål 7

Nej.

Supplerende spørgsmål

Nedenstående supplerende spørgsmål bedes besvaret under forudsætning af, at der mellem virksomheden og mægleren er indgået en eksklusivmæglerfuldmagt (fremlagt i sagen som bilag X – ny version), samt at der mellem mægleren og pensionselskabet er indgået en samarbejdsaftale om opgavefordeling mellem pensionselskabet og mægleren i overensstemmelse med mæglersamarbejdsaftale mellem William M. Mercer og Danica Pension (fremlagt i sagen som bilag Y) samt standardsamarbejdsaftalen af 6. marts 1991 (fremlagt i sagen som bilag AA).

Spørgsmål A

F&P bedes oplyse, hvilke opgaver en mægler sædvanligvis varetager forud for og i forbindelse med indgåelse af en firmapensionsaftale mellem virksomheden og et pensionselskab, som mægleren samtidig har indgået en samarbejdsaftale med.

Svar på spørgsmål A

Spørgsmålet ses at vedrøre praksis for forsikringsmæglere, som Forsikring & Pension og deres medlemmer ikke beskæftiger sig med. Spørger kan derfor overveje at rette henvendelse til mæglerenes brancheforening i stedet. Dette gælder i øvrigt også en del af de følgende spørgsmål.

Efter pensionselskabernes erfaring består en mæglers opgaver typisk af følgende hovedelementer:

- Behovsafdækning hos virksomheden.
- Indhentning af tilbud hos pensionselskaberne
- Teknisk analyse af tilbuddene
- Udvælgelse af relevante selskaber/aftaler
- Evt. udarbejdelse og indgåelse af serviceaftaler
- Bestilling af firmaaftalerne
- Kvalitetssikring af aftalerne

Spørgsmål B

F&P bedes oplyse, hvilke opgaver en mægler sædvanligvis varetager efter indgåelse af en firmapensionsaftale mellem virksomheden og et pensionselskab, som mægleren samtidig har indgået en samarbejdsaftale med.

Svar på spørgsmål B

Mægleren vil sædvanligvis varetage indtegningssamtaler med virksomhedens ansatte og yde rådgivning om pensionsordningen. Mægleren vil herefter yde løbende servicering og orientering af virksomheden og virksomhedens ansatte. Mægleren modtager relevante indtegnings- og ændringsdokumenter fra pensionselskabet, som mægleren videresender til virksomheden og/eller virksomhedens ansatte.

Spørgsmål C

F&P bedes oplyse, hvilke opgaver et pensionsselskab sædvanligvis varetager direkte over for en virksomheds ansatte uden om mægleren, som virksomheden har indgået en samarbejdsaftale med.

Svar på spørgsmål C

Pensionsselskabet vil sædvanligvis varetage skadesbehandling og udbetalinger, herunder helbredsbedømmelse og udsendelse af rykkere m.m., og udsende årlige meddelelser til virksomhedens ansatte.

Spørgsmål D

Såfremt Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskabs spørgsmål 2 besvares bekræftende, bedes F&P oplyse, om det også gør sig gældende, hvis der mellem mægleren og pensionsselskabet er indgået en samarbejdsaftale, hvoraf det fremgår, at pensionsselskabet i visse tilfælde har direkte kontakt til virksomhedens ansatte, samt at mægleren informerer de ansatte om mulighederne for individuel rådgivning fra pensionsselskabets specialister.

Svar på spørgsmål D

I det omfang det er aftalt, vil pensionsselskabet kunne have direkte kontakt til virksomhedens ansatte.

Spørgsmål E

F&P bedes oplyse, om det sædvanligvis er muligt for virksomhedens ansatte ud fra det materiale, herunder dækningsoversigter, som de ansatte modtager på pensionsselskabets brevpapir, at konstatere, om materialet er sendt af pensionsselskabet direkte til virksomhedens ansatte, eller om det er sendt af pensionsselskabet via mægleren til virksomhedens ansatte, og i givet fald hvordan dette sædvanligvis er muligt at se.

Svar på spørgsmål E

Det kommer an på, hvordan mægleren vælger at videresende materialet. Fx om der medfølger et forsidebrev eller lignende. Hvis mægleren videresender det originale materiale uden yderligere oplysninger, kan det tænkes, at den ansatte ikke umiddelbart kan konstatere, hvem som er afsender.

Spørgsmål F

F&P bedes oplyse, hvad der sædvanligvis reguleres i en firmapensionsaftale indgået mellem et pensionsselskab og en virksomhed, herunder i relation til ydelser, som virksomhedens ansatte har ret til i forbindelse med et erhvervsevnetab, og opgørelses/fastsættelse af sådanne ydelser.

Svar på spørgsmål F

En firmapensionsaftale vil eksempelvis regulere følgende forhold (ikke udtømmende):

- aftalens parter
- aftalens ikrafttrædelse- og ophørstidspunkt
- hvilke medarbejdere der omfattes af aftalen
- aftalte pensioneringstidspunkt
- pensionsbidragets størrelse
- oplysninger om de enkelte dækninger og mulige tilvalg
- regulering af de enkelte dækninger
- skatteindberetninger
- investeringsform
- administrationsomkostninger
- krav til helbredsoplysninger ved antagelse
- hvilke forsikringsbetingelser der gælder
- hvad der gælder ved fratrædelse/orlov
- opsigelsesbestemmelser
- forhold om misligholdelse og forhold ved tvister.
- regler for erhvervsevnetab – herunder regler for opgørelse/fastsættelse af ydelser, ydelsens minimumsstørrelse, tilvalgsmuligheder, karenperiode, indeksregulering, regler for bonus samt regler for udbetaling til virksomheden hvis medarbejderen modtager løn

Spørgsmål G

F&P bedes oplyse, om det er sædvanligt, at et pensionselskab i en dækningsoversigt, forsikringspolice, forsikringsbetingelser e.l. til virksomhedens ansatte angiver mere detaljerede vilkår for pensionsordningen end dem, der fremgår af firmapensionsaftalen indgået mellem pensionselskabet og virksomheden. Såfremt spørgsmålet besvares bekræftende, bedes F&P redegøre for denne praksis.

Svar på spørgsmål G

Ja. Typisk vil dækningsoversigten og policen bl.a. også indeholde oplysninger om den enkelte medarbejders konkrete pensionsaftale. De fleste vilkår m.v. vil dog også fremgå af firmapensionsaftalen eller bilagene hertil.

Spørgsmål H

F&P bedes oplyse, om det er sædvanligt, at der sker ændringer i vilkårene for en firmapensionsaftale mellem en virksomhed og et pensionselskab mellem tidspunktet for pensionselskabets fremsendelse af et tilbud på en firmapensionsaftale til mægleren, der repræsenterer virksomheden, og tidspunktet for virksomhedens og pensionselskabets indgåelse af firmapensionsaftalen.

Svar på spørgsmål H

Ja. Hvis det sker, vil det, alt andet lige, indgå i den igangværende forhandlingsproces.

Spørgsmål I

F&P bedes oplyse, om det er sædvanligt, at et pensionselskab administrerer en pensionsordning i overensstemmelse med vilkårene i pensionselskabets tilbudsmateriale på en firmapensionsaftale til virksomheden, selvom (i) vilkårene ikke fremgår af den endelige firmapensionsaftale indgået mellem pensionselskabet og virksomheden, og (ii) der fremgår andre vilkår af en dækningsoversigt, forsikringspolice, forsikringsbetingelser e.l. sendt til virksomhedens ansatte.

Svar på spørgsmål I

Ad (i) Ja. Fx hvis udbuddet (tilbudsmaterialet) er mere beskrivende eller indeholder detaljer om sædvanlig praksis, som ikke fremgår direkte af den endelige firmapensionsaftale.

Ad (ii) Nej.