

## Responsum 3249 af 6. maj 1999

Aktuarudvalget er blevet bedt om at tage stilling til praksis ved brug af "flytteklausuler" ved salg af firmapensionsordninger. Sekretariatet har valgt at forelægge sagen for Responsumudvalget.

I 1991 blev der mellem A og B indgået en firmapensionsoverenskomst. I denne overenskomst blev indsat en bestemmelse om, at B tidligst fem år efter etableringen kunne overføre depoterne til et andet forsikringselskab eller pensionskasse "uden det for tilbagekøb gældende koncessionsbestemte fradrag". Dette kunne kun ske under forudsætning af, at overførelsen ikke påførte forsikringselskab A's øvrige forsikrede tab. Med virkning fra 1997 opsagde B overenskomsten og ønskede at flytte firmapensionerne til selskab C. Sagen, der verserer for Østre Landsret, drejer sig derfor om, hvorledes "flytteklausulen" skal forstås, og hvorvidt overførelsen skal ske helt uden fradrag, eller om dette i så fald vil påføre de øvrige forsikrede et tab.

Spørgsmål 1:

"Aktuarudvalget bedes oplyse, hvorvidt det i starten af 1990'erne var almindeligt, at forsikringselskaber anvendte en som den i sagen omhandlede "flytteklausul" ved salg af firmapensionsordninger."

Aktuarudvalget bedes – om muligt – angive det omtrentlige antal af ordninger, der indeholder en sådan klausul.

Spørgsmål 2:

"Aktuarudvalget bedes oplyse, hvorvidt det var kutyme blandt selskaberne at ansøge Finanstilsynet om godkendelse af disse klausuler på tidspunktet for aftalens indgåelse."

Spørgsmål 3:

"Aktuarudvalget bedes oplyse, hvorvidt det var kutyme blandt selskaberne at anse udtrykket "de nævnte beregninger" som

- a) en henvisning til selve konstruktionen,
- b) en metode til beregning af genkøbsfradraget, eller
- c) et krav om, at Finanstilsynet skulle godkende de konkrete beregninger af fradraget i de overførte depoter ved overførsel af pensionerne til andet pensionsselskab."

Forsikring & Pension skal udtale følgende:

### Ad spørgsmål 1

I begyndelsen af 1990erne var anvendelsen af flytteklausuler begrænset, og der fandtes ikke en almindelig fulgt praksis for selskabernes anvendelse af flytteklausuler. Det er derfor ikke muligt at udtale sig om sædvanlig udformning af sådanne klausuler eller at give et overslag over antallet af ordninger indeholdende sådanne klausuler.

### Ad spørgsmål 2

Et selskab, som oprettede en pensionsordning med en flytteklausul, skulle i tiden indtil 1. juli 1994 søge Finanstilsynet om godkendelse og i tiden derefter anmelde særlige omkostningsregler for flytninger. Sådanne regler skulle både før og efter 1. juli 1994 være af generel karakter.

Ad spørgsmål 3

Som udtalt i besvarelsen af spørgsmål 1 forelå der ikke i begyndelsen af 1990'erne en fast praksis ved udformningen af flytteklausuler, og der foreligger derfor ikke nogen kutyme for fortolkningen af sådanne klausuler.

Rækkevidden af flytteklausuler må således bero på en konkret fortolkning af den enkelte klausul.