

Responsum nr. 3458 af 21. december 2010

Sagen omhandler anerkendelse af en pensionsforsikringsordning og selskabets rådgivning i forbindelse med overgang til hvilende ordning.

Spørgsmål 1

"Forsikring & Pension bedes oplyse, hvorvidt PensionDanmarks fremgangsmåde og breve i forbindelse med, at forsikringen stoppede, er i overensstemmelse med, hvad der er sædvanligt for obligatoriske arbejdsmarkedspensioner.

Forsikring & Pensions svar:

Ja, det er sædvanligt.

Spørgsmål 2

"Forsikring & Pension bedes oplyse, hvorvidt PensionDanmarks rådgivning af forsikringstager i forbindelse med overgang til hvilende ordning, er i overensstemmelse med, hvad der er sædvanligt for obligatoriske arbejdsmarkedspensioner.

Idet PensionDanmark bestrider, at PensionDanmark havde kendskab til forsikringstagerens langtidssygemelding på tidspunktet for forsikringstagerens overgang til hvilende ordning, bedes Forsikring & Pension oplyse, hvorvidt dette er af betydning for kravene til PensionDanmarks rådgivning ved overgang til hvilende ordning".

Forsikring & Pensions svar:

Det er sædvanligt at udsende standardbreve i forbindelse med overgang til hvilende ordning for arbejdsmarkedspensioner.

Indholdet af brevene kan bl.a. afhænge af selskabets kundesegment og forsikringens dækning.

Såfremt selskabets har kendskab til forsikringstagers langtidssygemelding stilles større krav til selskabets rådgivningsforpligtelse jf. Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 7 stk. 2, 2. punktum.

Det er vores opfattelse, at selskabet ikke har pligt til selv at indhente oplysninger om årsagen til forsikringens ophør.

Spørgsmål 3

"Forsikring & Pension bedes redegøre for, hvorvidt det er i overensstemmelse med god forsikringskik og praksis, at PensionDanmark i selskabets skrivelser af 27. oktober 2006 (bilag 10) og 29. maj 2007 (bilag 11) ikke fremhæver eller henviser til selskabets forsikringsbetingelse, herunder særligt § 11 (ophør af bidragsbetaling) og § 20 (bevilling af førtidspension)".

Forsikring & Pensions svar:

Det er ikke i strid med god forsikringskik og praksis at undlade at henvise til forsikringsbetingelserne. Det er dog ikke usædvanlig praksis, at yde den kundeservice, at orientere tydeligere om konsekvenserne ved forsikringens ophør.

Spørgsmål 4

"Finder Forsikring & Pension, at PensionDanmarks rådgivning og vejledning i forbindelse med overgangen til hvilende ordning, har været i overensstemmelse med god forsikringskik for obligatoriske arbejdsmarkedsordninger."

Forsikring & Pensions svar:

Ja, det er Responsumudvalgets opfattelse at den rådgivning og vejledning, der er ydet, ligger inden for rammerne af god skik for obligatoriske arbejdsmarkedspensionsordninger.

Responsumudvalget er af den opfattelse, at det havde været god kundeservice at orientere tydeligere om konsekvenserne ved forsikringens ophør.