



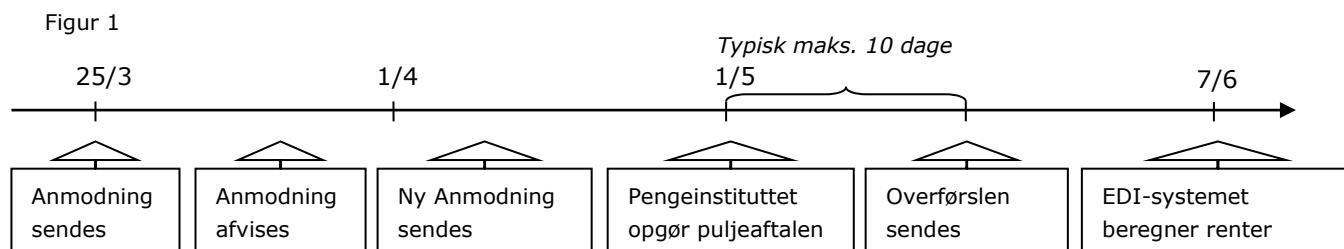
Bilag A til Aftale om betaling af morarente ved overførsel af pensionsordninger mellem pengeinstitutter og pensionselskaber

Puljeordninger

Pengeinstitutter kan kun opsiges puljeordninger pr. den 1. i en måned, og de har typisk et opsigelsesvarsel på 6-8 dage. Det betyder, at pengeinstitutterne ikke altid kan overholde tidsfristen i aftalen § 3, stk. 3, hvis anmodningen modtages tæt på den 1. i en måned – eksempelvis 29. marts. I denne situation, vil opgørelsen først ske den 1. maj. EDI-systemet starter med at tælle dage fra det tidspunkt anmodningen er modtaget og regner renter, hvis overførslen sker senere end løbende måned + én måned + 5 bankdage. Derved har pengeinstituttet reelt kun 5 dage til at ekspedere overførslen.

I de situationer, hvor et pengeinstitut modtager en anmodning om overførsel af en puljeordning, og anmodningen er modtaget i perioden 6-8 dage før den 1. i næstkommende måned, kan pengeinstituttet afvise anmodningen og vælge afvisningsgrunden: "Puljeordning – Send ny anmodning i starten af næste måned".

Pensionselskabet sender en ny anmodning den 1. i måneden eller umiddelbart herefter. Se figur 1. Når anmodningen er modtaget inden 6-8 dage før den 1. maj, kan pengeinstituttet nå at opgøre puljeaftalen til den 1. maj og gennemføre overførslen inden 5 bankdage efter den 1. juni og overholde tidsfristen i renteaftalen.



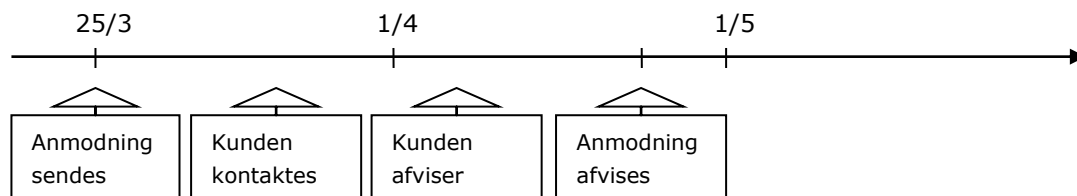
Lang opsigelsesfrist

Modtager et pengeinstitut en anmodning om overførsel af en pensionsordning med lang opsigelsesfrist, således at tidsfristen i renteaftalen ikke kan overholdes, kontakter pengeinstituttet kunden for at indhente kundens accept på at overførslen skal ske før opsigelsesfristens udløb med de økonomiske konsekvenser det vil medføre.

Hvis kunden ikke accepterer at gennemføre en overførsel før opsigelsesfristens udløb, afviser pengeinstituttet anmodningen med afvisningsgrunden: "Ordning med lang opsigelsesfrist". Se figur 2.

Modtager pengeinstituttet ikke svar fra kunden indenfor rimelig tid, kan anmodningen afvises.

Figur 2



Accepterer kunden de økonomiske konsekvenser ved at overføre før opsigelsesfristens udløb, gennemfører pengeinstituttet overførslen som normalt. Se figur 3.

Figur 3

