

Læs mere om udgivelsen på [www.karnovgroup.dk](http://www.karnovgroup.dk)

Lisbeth Faurdal

# Aktuelle temaer i pensionsretten

 KARNOV  
GROUP

# Indholdsoversigt

Forord 7

Forkortelser og definitioner i afhandlingen 17

## **Del I Indledning og udvikling 19**

Kapitel 1 Indledning – Aktuelle temaer i pensionsretten 21

Kapitel 2 Historisk udvikling 37

## **Del II Retten til at bestemme ændring af væsentlige vilkår i eksisterende arbejdsmarkedspensionsordninger 51**

Kapitel 3 Ændringer i eksisterende  
arbejdsmarkedspensionsordninger 53

Kapitel 4 Retten til at foretage begunstigelsesdispositioner 89

Kapitel 5 Retten til at aftale afskaffelse af ydelsesgarantien –  
Sampension-sagen 139

Kapitel 6 Konklusion og overvejelser om fremtiden 157

## **Del III Offentligretlige reglers betydning for pensionskundens retsstilling 163**

Kapitel 7 Introduktion til temaet - Offentligretlige reglers betydning for  
pensionskundens retsstilling 165

Kapitel 8 Kan kunderne påberåbe sig reglerne i FIL i private  
formueretlige tvister? 193

Kapitel 9 Anvendelse af offentligretlige regler i private formueretlige  
tvister 197

Kapitel 10 FIL §§ 20-21's betydning for pensionsgarantier og for kundens  
ret til bonus 217

Kapitel 11 FIL § 56 om livsforsikringssekskabers oplysninger til  
kunder 263

Kapitel 12 FIL § 43 om god skik 307

Kapitel 13 Konklusion om offentligretlige reglers betydning for kundens  
retsstilling 461

Resume 465

Summary in English 473

Kilder 481

Praksis 489

Stikordsregister 495

# Indholdsfortegnelse

<b>Forord</b> . . . . .	7
<b>Forkortelser og definitioner i afhandlingen</b> . . . . .	17
<b>DEL I</b>	
<b>INDLEDNING OG UDVIKLING</b> . . . . .	19
<b>Kapitel 1</b>	
<b>Indledning – Aktuelle temaer i pensionsretten</b> . . . . .	21
1.1. Præsentation og afgrænsning . . . . .	21
1.2. Afhandlingens temaer og problemstillinger . . . . .	26
1.2.1. Retten til at bestemme ændring af væsentlige vilkår i eksisterende arbejdsmarkedspensionsordninger . . . . .	26
1.2.2. Udvalgte offentligretlige regler i FIL og reglernes betydning for pensionskundens retsstilling . . . . .	28
1.3. Metode og struktur . . . . .	30
<b>Kapitel 2</b>	
<b>Historisk udvikling</b> . . . . .	37
<b>DEL II</b>	
<b>RETEN TIL AT BESTEMME ÆNDRING AF VÆSENTLIGE VILKÅR I EKSISTERENDE ARBEJDSMARKEDS- PENSIONSORDNINGER</b> . . . . .	51
<b>Kapitel 3</b>	
<b>Ændringer i eksisterende arbejdsmarkedspensionsordninger</b> . . . . .	53
3.1. Indledning . . . . .	53
3.2. Aftalerelationer, aftaleforløb og retsregler . . . . .	56

- 3.3. Ændring af væsentlige vilkår i eksisterende ordninger med virkning for fremtidige pensionsbidrag . . . . . 67
- 3.4. Ændring af væsentlige vilkår i eksisterende ordninger med virkning for allerede indbetalte pensionsbidrag . . . . . 68

#### **Kapitel 4**

<b>Retten til at foretage begunstigelsesdispositioner</b> . . . . .	89
4.1. Indledning . . . . .	89
4.2. Begrebet "begunstigelse" i pensionsretten . . . . .	91
4.3. Forsikringstagerens rettigheder og formkrav . . . . .	94
4.4. Begunstigelsesdispositioner foretaget af andre . . . . .	100
4.5. Begunstigelsesdispositioner i faglige organisationers gruppelevsfor sikringer . . . . .	102
4.5.1. Konklusioner vedr. begunstigelsesindsættelser foretaget før 1. januar 2008 . . . . .	123
4.5.2. Konklusioner vedr. begunstigelsesdispositioner foretaget efter 1. januar 2008 . . . . .	127
4.6. Begunstigelsesdispositioner i arbejdsmarkedspensionsordninger . . . . .	134

#### **Kapitel 5**

<b>Retten til at aftale afskaffelse af ydelsesgarantien – Sampension-sagen</b>	139
5.1. Indledning . . . . .	139
5.2. Finanstilsynets afgørelse . . . . .	139
5.3. Bemærkninger vedr. afgørelsen . . . . .	144
5.4. Samlet konklusion . . . . .	153

#### **Kapitel 6**

<b>Konklusion og overvejelser om fremtiden</b> . . . . .	157
Om retten til at bestemme ændring af væsentlige vilkår i eksisterende arbejdsmarkedspensionsordninger . . . . .	157

## DEL III

OFFENTLIGRETLIGE REGLERS BETYDNING FOR PENSIONS KUNDENS RETSSTILLING . . . . .	163
---	-----

### Kapitel 7

<b>Introduktion til temaet - Offentligretlige reglers betydning for pensionskundens retsstilling . . . . .</b>	<b>165</b>
7.1. Indledning . . . . .	165
7.2. Overblik over reguleringen i lov om finansiel virksomhed (FIL) . . . . .	169
7.3. Offentligretlige og civilretlige regler – forskelle og samspil . . . . .	174
7.3.1. Indledning . . . . .	174
7.3.2. Overblik over de forvaltningsretlige principper . . . . .	174
7.3.3. Forskelle mellem reglernes sanktioner, hensyn og formål . . . . .	176
7.3.4. Samspillet i lyset af udviklingen vedr. forbrugerbeskyttelse . . . . .	178
7.3.5. Generelt om god skik regler . . . . .	184

### Kapitel 8

<b>Kan kunderne påberåbe sig reglerne i FIL i private formueretlige tvister? . . . . .</b>	<b>193</b>
--	------------

### Kapitel 9

<b>Anvendelse af offentligretlige regler i private formueretlige tvister . . . . .</b>	<b>197</b>
9.1. Indledning . . . . .	197
9.2. Generel undersøgelse af anvendelsen . . . . .	197
9.3. Skal retsanvenderen anvende legalitetsprincippet? . . . . .	207

### Kapitel 10

<b>FIL §§ 20-21's betydning for pensionsgarantier og for kundens ret til bonus . . . . .</b>	<b>217</b>
10.1. Indledning . . . . .	217
10.2. Reglernes udvikling, ordlyd, motiver, formål m.v. . . . .	219
10.3. Finanstilsynets tilsyn og sanktionsmuligheder . . . . .	227
10.4. Spørgsmålet om “rentegaranti” eller “ydelsesgaranti” . . . . .	232
10.5. Retten til bonus . . . . .	239
10.6. Konklusioner om reglernes betydning for pensionskundens retsstilling . . . . .	260

## Kapitel 11

<b>FIL § 56 om livsforsikringselskabers oplysninger til kunder</b> . . . . .	263
11.1. Indledning . . . . .	263
11.2. Reglens baggrund, formål, indhold og udvikling . . . . .	264
11.3. Gennemgang af reglerne i informationsbekendtgørelsen . . . . .	268
11.4. Finanstilsynets tilsyn og sanktionsmuligheder . . . . .	285
11.5. Konklusioner om reglernes betydning for pensionskundens retsstilling . . . . .	286
11.6. Fremtiden . . . . .	299

## Kapitel 12

<b>FIL § 43 om god skik</b> . . . . .	307
12.1. Indledning . . . . .	307
12.2. Reglens baggrund, formål, indhold, udvikling m.v. . . . .	309
12.3. Finanstilsynets tilsyn og sanktionsmuligheder . . . . .	322
12.4. God skik reglernes generelle (offentligretlige) betydning for kunderne . . . . .	327
12.5. Undersøgelse af god skik regler anvendelse ved erstatningsansvar . . . . .	330
12.6. Undersøgelse af god skik regler anvendelse i forhold til aftalelovens § 36 . . . . .	352
12.7. God skik bekendtgørelsen samt gennemgang af rets- og ankenævnspraksis . . . . .	364
12.8. Bekendtgørelse om investorbekendtgørelse ved værdipapirhandel . . . . .	390
12.9. Ankenævnenes anvendelse af god skik regler . . . . .	394
12.9.1. Indledning . . . . .	394
12.9.2. Ankenævnenes formål, funktion og betydning for kundebeskyttelsen . . . . .	396
12.9.3. Undersøgelse af ankenævnenes praksis . . . . .	403
12.9.4. Konklusioner . . . . .	422
12.10. Reglernes betydning for pensionskundens retsstilling . . . . .	427
12.11. Fremtiden . . . . .	435

## **Kapitel 13**

<b>Konklusion om offentligretlige reglers betydning for kundens retsstilling . . . . .</b>	<b>461</b>
<b>Resume . . . . .</b>	<b>465</b>
<b>Summary in English . . . . .</b>	<b>473</b>
<b>Kilder . . . . .</b>	<b>481</b>
<b>Praksis . . . . .</b>	<b>489</b>
<b>Stikordsregister . . . . .</b>	<b>495</b>