
Aftale af 1. november 2015

Aftale om betaling af morarente
ved overførsel af pensionsordninger
mellem pengeinstitutter og pensionsselskaber
(Renteaftalen mellem pengeinstitutterne og pensionsselskaberne)

§ 1

Anvendelsesområde

Denne aftale finder anvendelse ved overførsel af pensionsmidler mellem pengeinstitutter og pensionsselskaber.

§ 2

Definitioner

Ved "selskaber" forstås livs- og pensionsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser samt pengeinstitutter.

Stk. 2. Ved "pensionsselskaber" forstås livs- og pensionsforsikringsselskaber, tværgående pensionskasser og firmapensionskasser.

Stk. 3. Ved "forsikrede" forstås en person, der jf. § 4, stk. 2, § 8, stk. 1, nr. 2 og § 10, stk. 1, nr. 2, i pensionsbeskatningsloven ejer en pensionsordning i et pensionsselskab.

Stk. 4. Ved "kontohaver" forstås en person, der jf. § 11 A og § 12 i pensionsbeskatningsloven er ejer af en pensionsordning i et pengeinstitut.

Stk. 5. Ved "pensionsordninger" forstås livs- og pensionsforsikringer i pensionsselskaber samt opsparing i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed uden fradrags- og bortseelsret og rateopsparing i pensionsøjemed i pengeinstitutter.

Stk. 6. Ved "opgørelsesdato" forstås den dato, hvor pensionsordningen opgøres med henblik på overførsel.

Stk. 7. Ved "lukkeperiode" forstås perioden fra 15. december til 22. januar, hvor der ikke må overføres pensionsordninger til og fra pengeinstitutter, jf. § 2 i bekendtgørelse om visse regler i pensionsafkastbeskatningsloven¹.

Stk. 8. Ved "deling af en pensionsordning" forstås overførsel af en pensionsordning fra et pensionsselskab til et pengeinstitut med henblik på at en del af ordningen videreoverføres af pengeinstituttet til et andet pensionsselskab.

§ 3

Procedurer for overførslen

Overførsel af pensionsmidlerne skal ske så hurtigt som muligt.

Stk. 2. Pensionsordningen skal overføres straks efter opgørelsesdatoen.

Stk. 3. Pensionsordningen skal overføres senest løbende måned samt én måned, jf. dog stk. 5, efter det tidspunkt, hvor det afgivende selskab har modtaget forsikrede/kontohavers anmod-

¹ Bekendtgørelse nr. 1138 af 22. oktober 2014 om visse regler i pensionsafkastbeskatningsloven

ning om overførsel. Som følge af lukkeperioden udvides fristen for overførsel med én ekstra måned, for anmodninger om overførsel, der modtages af afgivende selskab i november og december måned.

Stk. 4. Ved deling af en pensionsordning, skal pengeinstituttet videreoverføre den del af pensionsmidlerne, som efter aftale med kontohaver/forsikrede skal overføres til et pensionselskab, senest 5 bankdage efter at pengeinstituttet har modtaget pensionsmidlerne.

Stk. 5. Pensionsordningen skal opgøres og overføres med respekt af evt. eksisterende aftale med forsikrede/kontohaver om opsigelse fx af puljemidler og fastrenteaftaler. Se bilag A til denne aftale.

§ 4

Overføres pensionsmidlerne mere end 5 bankdage efter fristen i § 3, stk. 3, eller efter fristen i § 3, stk. 4, skal der tillægges morarenter, jf. § 5 i renteloven². I lukkeperioden tillægges der ikke morarente i medfør af renteloven. Morarenterne beregnes med virkning fra udløb af fristen i § 3, stk. 3 til og med overførselsdatoen. Dog beregnes morarenterne efter § 3, stk. 4 fra og med den dato, hvor pengeinstituttet har modtaget pensionsmidlerne til og med videreoverførselsdatoen. Fritagelsen for morarenter i lukkeperioden finder ikke anvendelse ved videreoverførsler af pensionsmidler fra et pengeinstitut til et pensionselskab. Det afgivende selskab er dog alene forpligtet til at tillægge morarenter, såfremt disse udgør 100 kr. eller mere. Se bilag B til aftalen.

Stk. 2. Ved overførsel til pensionsordninger tilføres kontohavers eller forsikredes pensionsordning morarenterne, jf. stk. 1.

§ 5

Tilslutning til aftalen

Aftalen finder anvendelse for overførsler mellem selskaber, der har tilsluttet sig aftalen.

Stk. 2. Det enkelte selskabs tilslutning til aftalen meddeles selskabets brancheorganisation.

Stk. 3. Forsikring & Pension og Finansrådet sørger for gensidig orientering om nye tilslutninger inden for en uge efter tilslutningen. Forsikring & Pension og Finansrådet skal samtidig sørge for at orientere egne medlemselskaber om nye tilslutninger.

§ 6

Opsigelse af aftalen

Et selskab kan opsigte aftalen med 3 måneders varsel. I tilfælde af opsigelse af aftalen behandles anmodninger om overførsel fra den forsikrede/kontohaver, som er modtaget i det modtagende selskab inden opsigelsesvarslets udløb, efter reglerne i denne aftale. Anmodninger, som modtages efter dette tidspunkt, er ikke omfattet af aftalen.

Stk. 2. Opsigelse af aftalen meddeles selskabets brancheorganisation.

Stk. 3. Forsikring & Pension og Finansrådet sørger for gensidig orientering om opsigelser inden for en uge efter opsigelsen. Forsikring & Pension og Finansrådet skal samtidig sørge for at orientere egne medlemselskaber om opsigelser.

² Lovbekendtgørelse nr. 459 af 13. maj 2014 om renter og andre forhold ved forsinket betaling

§ 7

Ikrafttrædelse

Aftalen træder i kraft den 1. november 2015 for selskaber, der inden denne dato har tilsluttet sig aftalen. For selskaber, der senere tilslutter sig aftalen, træder den i kraft på den dato, hvor selskabets brancheorganisation modtager meddelelse om selskabets tilslutning til aftalen.

Stk. 2. Aftalen finder anvendelse for anmodninger om overførsel, der modtages i det afgivende selskab fra og med 1. november 2015.

Stk. 3. Den tidligere indgåede aftale af 1. juni 2011 om betaling af morarente ved overførsel af pensionsordninger mellem pengeinstitutter og pensionselskaber ophæves pr. 1. november 2015. Dog behandles anmodninger om overførsel, som er modtaget i afgivende selskab inden 1. november 2015, efter reglerne i aftalen af 1. juni 2011.