

Folketingets  
Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalg



Indførelse af unisex-princippet bør ske konsekvent for alle dele af dansk forsikring

Folketinget behandler netop nu L 87 Forslag til lov om ændring af bl.a. lov om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser.

Hensigten med lovforslaget er bl.a., at mænd og kvinder skal have samme årlige pension for samme pensionsindbetalinger – uanset at kvinder gennemsnitligt lever længere end mænd, og kvinder gennemsnitligt hyppigere bliver invalide end mænd. Loven skal altså gennemføre det såkaldte unisex-princip. Men lovforslaget efterlader et 'hul', hvor mænd og kvinder fortsat ikke får samme pension for samme indbetaling.

I de obligatoriske pensionsordninger på arbejdsmarkedet er det fortsat muligt at forskelsbehandle mænd og kvinder i de valgfrie dele af pensionsordningen. Vi ser en risiko for, at markedspresset vil betyde, at en større og større del af de obligatoriske pensionsordninger vil blive omfattet af dette 'hul'. Det mener vi ikke, at pensionskunderne kan være tjent med, og det vil være i strid med den politiske intention med lovforslaget.

Vi vil derfor opfordre Folketinget til hurtigst muligt at lukke dette 'hul'. Vi er klar over, at det næppe kan nås inden for de frister, som det foreliggende lovforslag skal vedtages indenfor. Disse frister kan ikke ændres, uden Danmark kommer i karambolage med EU-retten. Det vil imidlertid være nyttigt, hvis Folketinget allerede nu tilkendegiver, at 'hullet' snart vil blive lukket. Derved undgår vi et markedspress for at produktudvikle pensionsordninger i en retning, som ikke er i overensstemmelse med den politiske intention med lovforslaget.

#### Baggrund

Ændringerne i L 87 skal tilpasse dansk ret til den såkaldte Test-Achats-dom fra EF-domstolen af 1. marts 2011 (C-236/09). Ifølge dommen er direktivets undtagelse<sup>1</sup> fra det generelle ligebehandlingsprincip ugyldig. Herefter gælder hovedreglen<sup>2</sup>, som bestemmer, at køn ikke må bruges som faktor på en sådan måde,

<sup>1</sup> I artikel 5, stk. 2, i Rådets direktiv 2004/113/EF.

<sup>2</sup> I samme direktivs artikel 5, stk. 1

05.12.2012

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf. 41 91 91 91  
Fax 41 91 91 92  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Anne Seiersen  
Underdirektør  
Dir. 41 91 90 70  
sal@forsikringogpension.dk

Vores ref. ASE/sal  
Sagsnr. GES-2011-00158  
DokID 313742

Brancheorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

at det resulterer i forskelle i individuelle præmier og ydelser i individuelle pensioner. Dommen skal have virkning fra 21. december 2012.

Forsikring & Pension

I forvejen er alle obligatoriske arbejdsmarkedspensioner i Danmark omfattet af et princip om, at mænd og kvinders ydelser og indbetalinger (præmier) ikke må have forskellig størrelse baseret på kønsmæssige forskelle i mænd og kvinders risiko. De obligatoriske arbejdsmarkedspensioner fylder ca. 90 pct. af markedet for pensionerne i pensionselskaberne. Med de foreslåede lovændringer bliver også de privattegnede individuelle pensionsordninger omfattet.

Vores ref. ASE/sal  
Sagsnr. GES-2011-00158  
DokID 313742

I den gældende lovgivning om arbejdsmarkedspensioner kan forsikrings- og pensionselskaber kønsdifferentiere på et lille hjørne af de obligatoriske pensionsordninger, nemlig præmier og ydelser i forbindelse med individuelle valg i en obligatorisk pensionsordning. Denne mulighed består fortsat efter tilpasningen af lovgivningen. Det er lovgivningsmæssigt muligt at foretage en konsekvent gennemførelse af unisex-princippet også for dette hjørne. Vores vurdering er, at fastholdes denne mulighed for at kønsdifferentiere, vil dette hjørne vokse.

Mulighed for at gennemføre unisex-princippet konsekvent

Ligestillingsdirektivet (2006/54/EF om gennemførelse af princippet om lige muligheder for og ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med beskæftigelse og erhverv), som ikke ændres som følge af Test-Achats-dommen - er et minimumsharmoniseringsdirektiv. Derfor giver det medlemsstaterne mulighed for at 'vedtage eller opretholde bestemmelser, der er gunstigere for beskyttelsen af princippet om ligebehandling end bestemmelserne i dette direktiv', jf. artikel 27, stk. 1. Hermed er der en mulighed for, at unisex-princippet kan indføres fuldt ud for alle pensionstyper i Danmark.

Dette er imidlertid ikke sket. I overensstemmelse med artikel 8, d) i ligebehandlingsdirektivet fremgår det derimod fortsat af § 5, stk. 2, i ligebehandlingsloven, at: 'Loven finder endvidere ikke anvendelse på valgfrie muligheder i erhvervstilknyttede sikringsordninger, som deltagerne tilbydes individuelt for at sikre dem supplerende ydelser og give dem adgang til valg af dato, fra hvilken de normale ydelser skal løbe, eller valg mellem flere ydelser'.

Forslag

Forsikring & Pension mener, at den manglende konsekvens i gennemførelsen af unisex-princippet er problematisk af en række grunde.

Der kan på den ene side være både forretningsmæssige, forsikringstekniske og ligestillingsmæssige argumenter for at opretholde muligheden for at beregne præmier og ydelser på kønsopdelt grundlag. For eksempel betyder den valgte udmøntning af unisex-princippet, at mænd - for de samme indbetalinger som en kvinde - gennemsnitligt får mindre pension udbetalt set over et livsforløb. Det skyldes mænds gennemsnitlige kortere levetid.

På den anden side er der dog en række vægtige argumenter for at gennemføre unisex-princippet konsekvent.

Først og fremmest kan den inkonsekvente gennemførelse af unisex-princippet føre til et pres for at øge de frivillige elementer i de obligatoriske pensionsordninger. Det kan være problematisk i forhold til at sikre alle en tilstrækkelig

grunddækning ved død, invaliditet og som gamle. Unisex fører til omfordeling mellem kønnene. Det ene køn kan derfor have en egeninteresse i ikke at være omfattet af mere unisex end højst nødvendigt. I visse dækninger er unisex til fordel for kvinder, i andre dækninger er det til fordel for mænd.

Forsikring & Pension

Vores ref. ASE/sal

Sagsnr. GES-2011-00158

DokID 313742

Vi mener ikke, at det er formålstjenligt at skabe de lovgivningsmæssige rammer for en udhulning af unisex-princippets gennemførelse. Desuden vil en inkonsekvent gennemførelse af unisex-princippet kunne fordyre administrationen af de obligatoriske pensionsordninger.

Forsikring & Pension mener desuden helt grundlæggende, at det vil være bedre i tråd med de politiske intentioner bag såvel direktiver som dansk lovgivning at gennemføre unisex-princippet konsekvent i dansk lovgivning.

Derfor vil Forsikring & Pension opfordre Erhvervsudvalgets medlemmer til at inddrage overvejelser i betænkningen om en konsekvent gennemførelse af unisex-princippet for alle danske pensionsordninger.

Med venlig hilsen

Anne Seiersen