



## MØDEPROGRAM

Mandag den 1. februar 2010

### 15.00 Velkomst

*v/ professor Mads Bryde Andersen, leder af Center for Pensionsret*

### 15.10 Oversigt over relevante problemstillinger og aktører

- Juridiske og etiske problemstillinger
- Rådgivning fra pensionsinstitutterne om pensionsprodukter,
  - arbejdsmarkedspension, rådgivning ift overenskomstparter og medlemmer
  - de forskellige faser – ved etablering, under ansættelsen, ved pensionering og ved død
  - livsændringer samt samlivsforhold
  - mulighed for fortsættelsesforsikring/hvilende medlemskab?
  - omvalg
- Rådgivning til private om pension og investering
  - uanmodet henvendelse
  - pensionsform, fx valg mellem kapitalpension, ratepension og livrente samt skattespørgsmål
  - rådgives om de familieretlige konsekvenser, fx begunstigelse?
  - investering af pensionsmidlerne
  - låneoptagelse til pensionsinvestering

*v/ professorerne Linda Nielsen og Jens Kristiansen, Center for Pensionsret*

### 15.40 Hvordan foregår rådgivningen om pension i praksis?

- Hvilken forskel er der på rådgivningen inden for de forskellige pensionsinstitutter

- særlig mellem livsforsikringselskaber/pensionskasser på den ene side og pengeinstitutter på den anden?

- Hvordan er praksis med hensyn til rådgivning om pension?
  - grænsen mellem information og rådgivning
  - rådgivning om juridiske spørgsmål
  - rådgivning om aktuarmæssige spørgsmål
- Hvilke er behovene for egentlig rådgivning
  - i lyset af udvidelsen af produktsortimentet?
  - i lyset af foreningshensyn
  - i lyset af fleksibilitetshensyn

*v/ vicedirektør, cand.polit. Carsten Andersen Forsikring og Pension og juridisk chef Dorthe Bundgaard, PFA*

#### **16.10 Pause**

#### **16.30 Rådgivning set med kundeøjne**

- Rådgivning af pensionskunder i arbejdsmarkedspension
  - hvordan er pensionskundernes praktiske mulighed for indflydelse på rådgivningsprocesserne?
- Rådgivning af private pensionskunder
  - valg af pensionsprodukt, herunder betydning af familieforhold
  - privatøkonomiske forhold samt skatterådgivning
  - information, rådgivning og interessekonflikter
  - investering af pensionsmidlerne
- Forbrugerbeskyttelse – behov og udfordringer

*v/ Carsten Holdum, Forbrugerrådet og Kim Simonsen, HK*

#### **17.00 Finanstilsynets rolle**

- Hvordan sikres overholdelse af ”god skik” reglerne
  - hvilken rolle er de tiltænkt i relation til klager?

- Rådgivningssituationen i praksis
  - stikprøvekontrol
  - uddannelseskraft
- Udfordringer i forhold til forbrugeraspekter
  - muligheden for sammenligning

*v/ Finanstilsynets direktør Ulrik Nødgaard*

#### **17.20 Ankenævnenes rolle**

- Pengeinstitutankenævnet
  - kompetence og praksis
  - udvalgte cases
- Forsikringsankenævnet
  - kompetence og praksis
  - udvalgte cases

*v/ direktør Henning Jønsson, Ankenævnet for Forsikring, og Ole Jørgensen, Danske Bank*

#### **17.50 Debat**

Paneldebat med oplægsholderne  
Spørgsmål og kommentarer fra salen

#### **18.30 Opsamling**

*ved Professor Linda Nielsen*

Tilmelding: [http://jura.ku.dk/Forskning/kalender/pension\\_investering/tilmelding/](http://jura.ku.dk/Forskning/kalender/pension_investering/tilmelding/)

Der opkræves intet gebyr.