

---

FOLKETINGET



## Europaudvalget og Beskæftigelsesudvalget

EU-konsulenten

EU-note

**Til:** Udvalgenes medlemmer

**Dato:** 28. april 2014

### Revision af direktivet om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser

#### **Sammenfatning**

*Kommissionen foreslår en revision af et EU-direktiv fra 2003 som opstiller regler for arbejdsmarkedspensioner og tilsyn med pensionskasserne. Kommissionen lægger op til at styrke medlemmerne af arbejdsmarkedspensioner mod risici, fjerne hindringer for levering af ydelser på tværs af EU's grænser og forbedre pensionskassernes muligheder for at investere i finansielle aktiver med en langsigtet økonomisk profil.*

*Fristen for at afgive en begrundet udtalelse til forslaget udløber den 24. maj 2014.*

Kommissionen har den 27. marts fremsat et forslag til et direktiv, som opstiller nye regler for arbejdsmarkedspensioner og tilsyn med pensionskasser<sup>1</sup>. Forslaget lægger dermed op til en revision af det gældende EU-direktiv fra 2003.

Forslaget er blandt de EU-lovgivningsforslag, som Folketingets Europaudvalg udvalgte fra Kommissionens arbejdsprogram for 2013 med henblik på at undersøge, om de overholder nærhedsprincippet<sup>2</sup>. Forslaget blev dog forsinket og er først fremsat i 2014.

Forslaget er udvalgt til nærhedstjek som følge af, at det er et politisk væsentligt forslag på et område med delt kompetence mellem EU og medlemsstaterne<sup>3</sup>. Folketinget har i alt 8 uger til at behandle forordningsforslaget fra det foreligger i alle sprogversioner. Folketinget skal have afsluttet sit nærhedstjek af forslaget senest den 29. maj 2014.

### **Baggrunden for forslaget**

Kommissionen indleder med at konstatere, at Europa er et aldrende samfund, og at det er nødvendigt at justere pensionssystemerne i EU for at sikre tilstrækkelige, sikre og bæredygtige pensioner. Derfor ser den et behov for at ændre det gældende direktiv fra 2003 om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter og tilsynet hermed<sup>4</sup>.

Ifølge Kommissionen er der for det første behov for højere standarder for ledelse, der afspejler bedste praksis i EU-landene efter den økonomiske krise. Dette er nødvendigt for at beskytte medlemmer af pensionsordninger og pensionsmodtagere og fremme sikre udbud af pensionstjenesteydelser på tværs af grænserne.

For det andet er der efter Kommissionens opfattelse behov for en forenkling og større harmonisering af reglerne om arbejdsmarkedspensioner, så der er færre krav, der overlapper hinanden, og færre besværlige procedurer i forbindelse med grænseoverskridende aktiviteter.

---

<sup>1</sup> KOM (2014) 167.

<sup>2</sup> Den samlede liste over forslag udtaget til nærhedskontrol i 2013 findes i EU-note af 6. februar 2013.

<sup>3</sup> Proceduren for nærhedskontrollen er beskrevet i Europaudvalgets beretning af 9. april 2010 om Folketingets behandling af EU-sager i forbindelse med kontrollen af nærhedsprincippet i EU.

<sup>4</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/41/EF af 3. juni 2003 om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter og tilsynet hermed.

For det tredje er der ifølge Kommissionen i dag betydelige mangler i informationerne til medlemmer af pensionsordninger og pensionsmodtagere i hele EU.

### Hvad er forslagets formål?

Forslaget har derfor tre hovedmålsætninger, som er:

- at sikre, at medlemmer af pensionsordninger beskyttes passende mod risici
- at drage nytte af alle fordelene ved det indre marked for arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser ved at fjerne hindringer for levering af serviceydelser på tværs af EU's grænser
- at forbedre arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers muligheder for at investere i finansielle aktiver med en langsigtet økonomisk profil og dermed fremme finansieringen af væksten i realøkonomien.

### Hvad ændrer forslaget ved de gældende regler?

Det nuværende direktiv fra 2003 regulerer bl.a. betingelserne for at drive arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser, og indfører en fælles tilgang til registrering eller godkendelse, regler og procedurer, der skal følges, når arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser ønsker at tilbyde tjenesteydelser i andre EU-lande. Desuden indeholder direktivet kvantitative solvensregler (dvs. regler om pensionskassers egenkapital mv.), investeringsregler baseret på forsigtighedsprincippet, krav om effektiv ledelse, risikostyringskrav, informationsforpligtelser mv.

Forslaget bygger videre på det eksisterende direktiv. Hvad angår de oplysninger, der skal videregives af de arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser, indfører forslaget f.eks. en **standardiseret pensionsoversigt** på EU-plan. Således skal pensionskasserne en gang om året udlevere en pensionsoversigt til hvert enkelt medlem af pensionskassen.

Hvad angår effektiv ledelse af arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser indeholder forslaget mere **detaljerede bestemmelser om egnethed og hæderlighed**, om nøglefunktioner og om risikostyring.

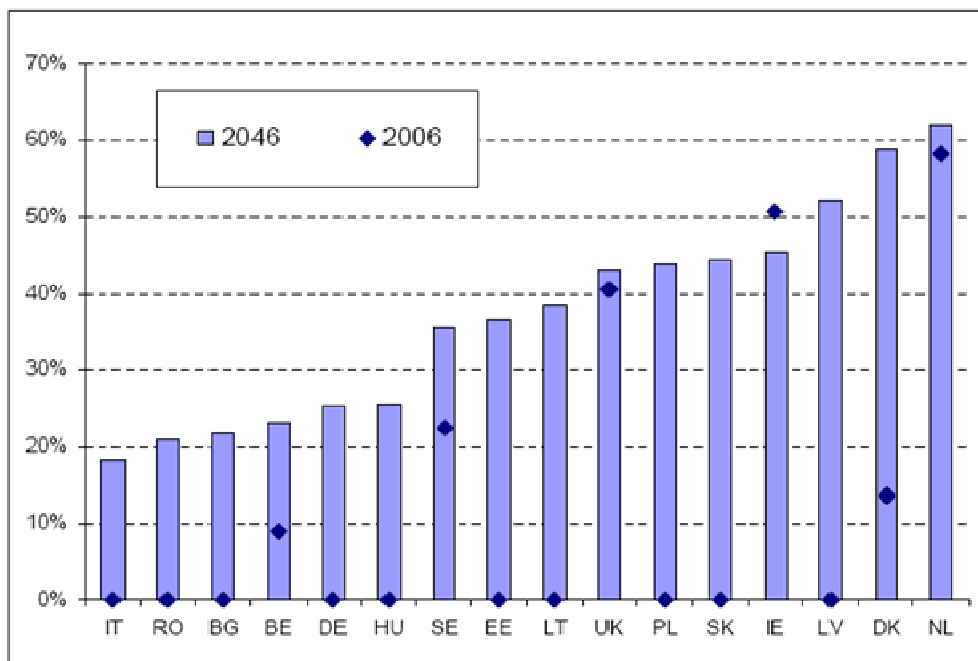
Forslaget indfører også regler, som skal **lette aktiviteter på tværs af grænserne**, dvs. nye bestemmelser om grænseoverskridende overførsler af pensionsordninger. Herefter skal EU-landene tillade, at pensionskasser, der er godkendt eller registreret på deres område, helt eller delvis overfører deres

pensionsordninger til modtagende pensionskasser godkendt eller registreret i andre EU-lande.

Desuden ændres investeringsreglerne, således at der skabes en større tilskyndelse til at investeringer tager hensyn til spørgsmål vedrørende miljø, klima, sociale forhold og corporate governance.

### Arbejdsmarkedspensioner i Danmark og i EU

Danmark er blandt de lande i EU, der benytter sig meget af arbejdsmarkedspensioner. Kommissionen anerkender da også, at arbejdsmarkedspensioner ikke er lige udbredt i alle EU-lande, men at man forventer en gradvis stigning af denne pensionsform frem mod 2046.



Arbejdsmarkedspensionernes aktuelle og forventede andel af pensionsfonde-  
ne i det samlede pensionssystem, år 2046 versus 2006, oversigt for 16 EU-  
lande<sup>5</sup>.

<sup>5</sup> [http://europa.eu/rapid/press-release MEMO-14-239\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-14-239_en.htm)

## Overholder forslaget nærhedsprincippet?

Det, som Folketinget skal tage stilling til i forbindelse med det planlagte nærhedstjek af forslaget, er om de områder, der behandles i forslaget bedst reguleres på EU-niveau eller på nationalt niveau.

Ifølge Kommissionen selv overholder forslaget nærhedsprincippet. Kommissionen anfører således, at indsatsen på EU-plan på området vil give en ekstragevinst, fordi en indsats fra EU-landene side alene ikke vil:

- fjerne hindringer for arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter på tværs af grænserne,
- sikre et højere minimumsniveau for forbrugerbeskyttelse i EU
- medføre stordriftsfordele, risikospredning og innovation, der er en iboende følgesvend til aktiviteter på tværs af grænserne,
- hindre regelarbitrage mellem sektorer for finansielle tjenesteydelser,
- hindre regelarbitrage mellem EU-landene og
- tage hensyn til grænsearbejderes interesser.

Kommissionen tilføjer i den forbindelse, at EU-landene med forslaget bevarer det fulde ansvar for organiseringen af deres pensionssystemer, og at ændringen heller ikke berører aspekter vedrørende de nationale social-, arbejdsmarkeds-, skatteregler eller aftaleretten.

Forslagene er ligeledes udtaget til behandling af det finske parlament, den tyske forbundsdag, Sveriges Rigsdag, det spanske underhus, og begge kamre i det hollandske parlament. Der foreligger endnu ingen oplysninger om resultaterne af behandlingen af forslagene i disse parlamenter.

Udover nærhedstjekket har Folketinget også mulighed for – såvel inden for som efter 8-ugers fristen for nærhedstjekket<sup>6</sup> – at sende en udtalelse til Kommissionen om forslagets indhold. Det skal blot fremgå klart af Folketingets udtalelse, at bemærkningerne knytter sig til forslagets indhold og ikke til overholdelsen af nærhedsprincippet.

Med venlig hilsen

Thomas Fich  
(3611)

---

<sup>6</sup> Jf. artikel 6 i protokollen om anvendelse af nærhedsprincippet og proportionalitetsprincippet.