

UDKAST

Fremsat den xx. marts 2015 af beskæftigelsesministeren (Henrik Dam Kristensen)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, lov om arbejdsløshedsforsikring m.fl.

(Delvis harmonisering med lov om finansiel virksomhed som følge af Solvens II, undtagelse af investeringsdel fra lov om offentlighed i forvaltningen, fritagelse for betaling af finansieringsbidrag m.v.)

§ 1

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1110 af 10. oktober 2014, foretages følgende ændringer:

1. I § 2 a, stk. 5, ændres ”§§ 42 og 43” til: ”§§ 42, 43 og 66a”.

2. § 9 a, stk. 2, ophæves.

3. §§ 17 j og 17 o ophæves.

4. I § 23, stk. 4, ændres »§ 26 b, stk. 3, 5, 6 og 11« til: »§ 26 b, stk. 1 og 2«

5. I § 23, stk. 5, ændres »§ 26 b, stk. 7« til: »§ 26 b, stk. 4 og 8«

6. I § 23 a indsættes efter stk. 1:

Stk. 2. Bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension skal som led i selskabets virksomhedsstyring, jf. § 23 b, stk. 1, identificere selskabets nøglepersoner og underrette Finanstilsynet herom.«

Stk. 2 og 3 bliver herefter stk. 3 og 4.

7. I § 23 a indsættes efter stk. 2 og 3, der bliver stk. 3 og 4:

»Stk. 5. Stk. 2-4 finder tilsvarende anvendelse for ansatte, der er udpeget som nøglepersoner ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2.«

8. § 26 affattes således:

»§ 26. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal investere sine aktiver således, at medlemmernes interesser varetages bedst muligt. Ved investering af aktiverne skal der tilstræbes en opretholdelse af aktiverens realværdi.

UDKAST

Stk. 2. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler om, hvorledes medlemmernes interesser varetages bedst muligt.«

9. § 26 a ophæves.

10. § 26 b affattes således:

»§ 26 b. Arbejdsmarkedets Tillægspension kan i øvrigt investere sine aktiver i helejede dattervirksomheder, som har til formål at tilbyde administrative ydelser, bortset fra formueforvaltning, til

- 1) pensionskasser og tilsvarende ordninger i livsforsikringsselskaber, der er omfattet af lov om finansiel virksomhed,
- 2) virksomheder etableret i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, som driver virksomhed enten som arbejdsmarkedspensionsordning eller som arbejdsmarkedsrelateret pensionskasse, og som har opnået tilladelse til sådan virksomhed efter nationale bestemmelser fastsat efter fælles europæisk regulering,
- 3) pensionsordninger, myndigheder og andre udbydere af alderdomssikring, efterløn og lignende med henblik på information til medlemmer, kunder m.v.,
- 4) pensions-, opsparings- og sikringsordninger etableret af et land inden for Den Europæiske Union eller af et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, eller,
- 5) sammenslutninger af de under nr. 1-3 nævnte virksomheder eller administrationsvirksomheder for aftagere omfattet af nr. 1-4.

Stk. 2. Aktiverne kan ligeledes investeres i helejede dattervirksomheder, som har til formål at levere administrative ydelser til

- 1) ordninger om udligning af arbejdsgivernes udgifter i forbindelse med barsel, eller
- 2) overenskomstbaserede kompetenceudviklings- og uddannelsesfonde og sammenslutninger af sådanne eller levere tilsvarende ydelser til administrationsvirksomheder for sådanne aftagere.

Stk. 3. Et eventuelt salg af ydelser fra Arbejdsmarkedets Tillægspension til dattervirksomheder omfattet af stk. 1 og 2, skal ske efter reglerne i § 23, stk. 4.

Stk. 4. Aktiverne kan også investeres i helt eller delvist ejede dattervirksomheder, som har til formål at drive finansiel virksomhed bortset fra forsikringsvirksomhed, jf. dog stk. 5 og 6.

Stk. 5. Investering af aktiver direkte eller indirekte i en eller flere virksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, omfattet af stk. 4, må ikke medføre, at Arbejdsmarkedets Tillægspension derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, jf. dog stk. 6.

Stk. 6. Ved investering af aktiver i penge- og realkreditinstitutvirksomhed, omfattet af stk. 4, må summen af erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån højst udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån.

Stk. 7. Et penge- eller realkreditinstitut, hvori Arbejdsmarkedets Tillægspension direkte eller indirekte har investeret aktiver, jf. stk. 4, må ikke anvende Arbejdsmarkedets Tillægspensions navn og logo i sin markedsføring.

Stk. 8. Aktiverne kan tillige investeres i helt eller delvist ejede dattervirksomheder, som har til formål

- 1) at drive forvaltning af alternative investeringsfonde, jf. lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v., og
- 2) at opføre, eje og drive fast ejendom og infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg.

UDKAST

11. I § 26 c, stk. 2, ændres »§ 26 b, stk. 3, 5, 6, 7 og 11« til: »§ 26 b, stk. 1, 2, 4, og 8«

12. §§ 26 d - i ophæves.

13. § 27, stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Finanstilsynet kan påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte direktøren eller en ansat, der er udpeget som nøgleperson ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2, inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis den pågældende efter § 23 a, stk. 2-5, ikke kan bestride stillingen.«

14. I § 27, stk. 5, indsættes efter »direktøren«: »eller en ansat, der er udpeget som nøgleperson ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2« og »denne« ændres til: »den pågældende« og »direktøren« ændres til: »den pågældende« og »§ 23 a, stk. 2, nr. 1« ændres til: »§ 23 a, stk. 3, nr. 1, jf. § 23 a, stk. 5«.

15. I § 27, stk. 8, ændres »stk. 2« til: »stk. 1 og 4«.

16. I § 27 b indsættes som stk. 6:

»Stk. 6. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler for den information om Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle situation, som Arbejdsmarkedets Tillægspension skal indsende til Finanstilsynet, samt for den information, som Arbejdsmarkedets Tillægspension skal offentliggøre.«

17. Som § 31 indsættes:

”Lov om offentlighed i forvaltningen finder ikke anvendelse for investeringsvirksomhed, som udøves af Arbejdsmarkedets Tillægspension.”

18. I § 32, stk. 1, ændres ”hæfte” til ”fængsel”.

20. I § 33, stk. 2, udgår ”hæfte eller”.

§ 2

I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovbekendtgørelse nr. 1109 af 9. oktober 2014, foretages følgende ændringer:

1. I § 4 indsættes efter stk. 1:

”Stk. 2. Bestyrelsen bør så vidt muligt have en afbalanceret sammensætning af mænd og kvinder. Når der skal indstilles medlemmer efter stk. 1, skal hver organisation indstille både en mand og en kvinde. Organisationerne kan i deres indstillinger angive, hvem de foretrækker. Beskæftigelsesministeren afgør, hvem af de indstillede, der skal udpeges som medlem af bestyrelsen.

UDKAST

Stk. 3. Foreligger der særlige grunde, kan en organisation fravige bestemmelsen i stk. 2, 2. pkt. Organisationen skal i så fald angive begrundelsen herfor."

Stk. 2-5 bliver herefter stk. 4-7.

2. I § 4 a indsættes efter stk. 1:

Stk. 2. Bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal som led i selskabets virksomhedsstyring, jf. § 4 c, stk. 1, identificere selskabets nøglepersoner og underrette Finanstilsynet herom.«

Stk. 2 og 3 bliver herefter stk. 3 og 4.

3. I § 4 a indsættes efter stk. 2 og 3, der bliver stk. 3 og 4:

"Stk. 5. Stk. 3 og 4 finder tilsvarende anvendelse for ansatte, der er udpeget som nøglepersoner efter stk. 2."

4. § 6 affattes således:

"§ 6. Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal forvalte de midler, der omfattes af denne lov, således at de berettigede lønmodtageres interesser varetages bedst muligt. Ved midlernes placering skal der tilstræbes en betryggende sikkerhed, en opretholdelse af midlernes realværdi samt højest muligt afkast.

Stk. 2. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler om, hvorledes kravene i stk. 1 opfyldes."

5. § 6 a og § 6 b ophæves.

6. § 6 c affattes således:

"§ 6 c. Lønmodtagernes Dyrtidsfonds anbringelse af midler i en enkelt virksomhed må ikke medføre, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond alene eller sammen med dattervirksomheder kan udøve bestemmende indflydelse på virksomheden, medmindre andet følger af stk. 2, jf. stk. 3-5 eller stk. 6.

Stk. 2. Uanset stk. 1 kan midlerne placeres i dattervirksomheder, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond ejer helt eller delvis, og som har til formål at

- 1) drive finansiel virksomhed omfattet af lov om finansiel virksomhed, bortset fra forsikringsvirksomhed,
- 2) drive forvaltning af alternative investeringsfonde, jf. lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.,
- 3) opføre, eje og drive fast ejendom og infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg, eller
- 4) foretage og forvalte investeringer for Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Stk. 3. Placering af midler direkte eller indirekte i en eller flere virksomheder inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed omfattet af stk. 2, nr. 1, må ikke medføre, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond derved opnår en markedsandel, der overstiger 5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for penge- og realkreditinstitutvirksomhed, jf. dog stk. 4.

UDKAST

Stk. 4. Ved placering af midler i penge- og realkreditinstitutvirksomhed omfattet af stk. 2, nr. 1, må summen af erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån højst udgøre 7,5 pct. af det pågældende lands samlede udlånsmarked inden for erhvervsudlån og erhvervsrealkreditlån.

Stk. 5. Et penge- eller realkreditinstitut, hvori Lønmodtagernes Dyrtidsfond direkte eller indirekte har placeret midler, jf. stk. 2, nr. 1, må ikke anvende Lønmodtagernes Dyrtidsfonds navn og logo i sin markedsføring.

Stk. 6. Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan midlertidigt drive anden virksomhed til sikring eller afvikling af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder. Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal underrette Finanstilsynet herom.

7. § 6 d affattes således:

"§ 6 d. Bestyrelsen kan oprette investeringspuljer og tilbyde lønmodtagere, at indeståender på den enkelte lønmodtagers konto kan placeres heri. Finanstilsynet kan fastsætte regler om investeringspuljer omfattet af 1. pkt.

Stk. 2. Lønmodtagernes Dyrtidsfonds resultat for den foregående måned tilskrives de enkelte berettigede lønmodtagers konti i forhold til deres andel i formuen hensat til medlemmerne, jf. dog stk. 3.

Stk. 3. Resultat fra investeringspuljer tilskrives ved hvert puljevalg, og desuden tilskrives resultatet for den foregående måned de enkelte berettigede lønmodtagers konti i forhold til deres andel i de respektive investeringspuljers formue hensat til medlemmerne.

Stk. 4. Ved udbetalinger til de berettigede lønmodtagers konti tilskrives resultater fra tidspunktet for seneste tilskrivning.

Stk. 5. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for investeringspuljer. "

8. §§ 6 e-j ophæves.

9. § 7 ophæves.

10. § 10, stk. 4, affattes således:

"Stk. 4. Finanstilsynet kan påbyde Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte direktøren eller en ansat, der er udpeget som nøgleperson efter § 4 a, stk. 2, inden for en af Finanstilsynet fastsat frist, hvis den pågældende efter § 4 a, stk. 3, ikke kan bestride stillingen."

11. I § 10, stk. 5, indsættes efter "direktøren": "eller en ansat, der er udpeget som nøgleperson efter § 4 a, stk. 2," og "§ 4 a, stk. 2, nr. 1" ændres til: "§ 4 a, stk. 3, nr. 1, jf. § 4 a, stk. 5".

12. I § 10, stk. 8, 1. pkt., ændres "stk. 2" til: "stk. 1 og 5" og "henholdsvis finansministeren, afhængigt af hvem det pågældende bestyrelsesmedlem er udpeget af" udgår, og i 2. pkt. udgår "henholdsvis finansministeren".

13. I § 10 b indsættes som stk. 6:

"Stk. 6. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler for den information om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds finansielle situation, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal indsende til Finanstilsynet, samt for den information, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal offentliggøre."

UDKAST

14. Efter § 10 l indsættes:

"§ 10 m. Lov om offentlighed i forvaltningen finder ikke anvendelse for investeringsvirksomhed, som udøves af Lønmodtagernes Dyrtidsfond."

15. I § 14 a, stk. 1, ændres "§ 4 a, stk. 3, jf. stk. 2, nr. 1 og 2" til "§ 4 a, stk. 4, jf. stk. 3, nr. 1 og 2".

§ 3

I lov om tinglysningsafgift, jf. lovbekendtgørelse nr. 462 af 14. maj 2007, som senest ændret ved § 7 i lov nr. 1637 af 26. december 2013, foretages følgende ændring:

1. I § 6 a indsættes som nyt stk. 2:

"Stk. 2. Bestemmelsen i stk. 1 finder tilsvarende anvendelse for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond ved tilførsel af ejendomme til et 100 pct. ejet datterselskab. Såfremt Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond efterfølgende afstår aktier i det datterselskab, der har fået tilført ejendommene eller selskabet overdrager disse ejendomme til tredjemand, skal der betales variabel tinglysningsafgift på 0,6 pct. beregnet efter § 4. Der skal ved anmeldelsen afgives en erklæring om, at ændringen er omfattet af 1. pkt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om udformningen af erklæringen."

§ 4

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 348 af 8. april 2014, som ændret ved § 5 i lov nr. 720 af 25. juni 2014, § 6 i lov nr. 722 af 25. juni 2014, § 2 i lov nr. 1486 af 23. december 2014, og lov nr. (L 101), foretages følgende ændringer:

1. I § 52 p, stk. 7, ændres »§ 85 c, stk. 8-22« til: »§ 85 c, stk. 8-23«.

2. I § 85 c, stk. 10, ændres »og 13« til: »og 14«.

3. I § 85 c indsættes efter stk. 12 som nyt stykke:

»Stk. 13. Private arbejdsgivere, som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum mv. og som alene er registreret efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af køb af varer inden for EU, som er omfattet af § 46, stk. 1, nr. 8-10 i lov om merværdiafgift (momsloven), kan efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension fritages for pligt til at betale finansieringsbidrag efter stk. 12. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om ansøgning om fritagelse efter 1. pkt., herunder om dokumentation, tilbagebetaling af bidrag m.v.«

Stk. 13-22 bliver herefter stk. 14-23.

4. I § 85 c, stk. 14 og stk. 15, 1. pkt., som bliver stk. 15 og stk. 16, 1. pkt., ændres »stk. 13« til: »stk. 14«.

UDKAST

5. I § 85 c, stk. 15, 2. pkt., som bliver stk. 16, 2. pkt., ændres »stk. 14« til: »stk. 15«.

§ 5

I lov om sygedagpenge, jf. lovbekendtgørelse nr. 833 af 27. juni 2014, som ændret ved lov nr. 720 af 25. juni 2014, og § 5 i lov nr. 1486 af 23. december 2014 foretages følgende ændringer:

1. I § 66 indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»Stk. 4. Private arbejdsgivere, som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum mv. og som alene er registreret efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af køb af varer inden for EU, som er omfattet af § 46, stk. 1, nr. 8-10 i lov om merværdiafgift (momsloven), kan efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension fritages for pligt til at betale finansieringsbidrag efter stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om ansøgning om fritagelse efter 1. pkt., herunder om dokumentation, tilbagebetaling af bidrag m.v.«

Stk. 4-13 bliver herefter stk. 5-14.

2. I § 66, stk. 5 og stk. 6, 1. pkt., som bliver stk. 6 og stk. 7, 1. pkt., ændres »stk. 4« til: »stk. 5«.

3. I § 66, stk. 6, 2. pkt., som bliver stk. 7, 2. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

§ 6

I lov om aktiv socialpolitik, jf. lovbekendtgørelse nr. 1193 af 13. november 2014, som senest ændret ved lov nr. 1522 af 27. december 2014, foretages følgende ændringer:

1. I § 80 a indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»Stk. 4. Private arbejdsgivere, som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum mv. og som alene er registreret efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af køb af varer inden for EU, som er omfattet af § 46, stk. 1, nr. 8-10 i lov om merværdiafgift (momsloven), kan efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension fritages for pligt til at betale finansieringsbidrag efter stk. 3. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om ansøgning om fritagelse efter 1. pkt., herunder om dokumentation, tilbagebetaling af bidrag m.v.«

Stk. 4-13 bliver herefter stk. 5-14.

2. I § 80 a, stk. 5 og stk. 6, 1. pkt., som bliver stk. 6 og stk. 7, 1. pkt., ændres »stk. 4« til: »stk. 5«.

3. I § 80 a, stk. 6, 2. pkt., som bliver stk. 7, 2. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

§ 7

I lov om Lønmodtagernes Garantifond, jf. lovbekendtgørelse nr. 686 af 20. juni 2011, foretages følgende ændringer:

1. I § 9 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Private arbejdsgivere, som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum mv. og som alene er registreret efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af køb af varer inden for EU, som er omfattet af §

UDKAST

46, stk. 1, nr. 8-10 i lov om merværdiafgift (momsloven), kan efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension fritages for pligt til at betale finansieringsbidrag efter stk. 1. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om ansøgning om fritagelse efter 1. pkt., herunder om dokumentation, tilbagebetaling af bidrag m.v.«

Stk. 2-11 bliver herefter stk. 3-12.

2. I § 9, stk. 4, 1. pkt., som bliver stk. 5, 1. pkt., ændres »stk. 2« til: »stk. 3«.

3. I § 9, stk. 4, 2. pkt., som bliver stk. 5, 2. pkt., ændres »stk. 3« til: »stk. 4«.

§ 8

I lov om godtgørelse og tilskud til befordring ved deltagelse i erhvervsrettet voksen- og efteruddannelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 860 af 24. august 2012, foretages følgende ændringer:

1. I § 13 indsættes efter stk. 11 som nyt stykke:

»Stk. 12. Private arbejdsgivere, som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum mv. og som alene er registreret efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af køb af varer inden for EU, som er omfattet af § 46, stk. 1, nr. 8-10 i lov om merværdiafgift (momsloven), kan efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension fritages for pligt til at betale finansieringsbidrag efter stk. 11. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om ansøgning om fritagelse efter 1. pkt., herunder om dokumentation, tilbagebetaling af bidrag m.v.«

Stk. 12-21 bliver herefter stk. 13-22.

2. I § 13, stk. 14, 1. pkt., som bliver stk. 15, 1. pkt., ændres »stk. 12« til: »stk. 13«.

3. I § 13, stk. 14, 2. pkt., som bliver stk. 15, 2. pkt., ændres »stk. 13« til: »stk. 14«.

§ 9

I lov om barseludligning for selvstændigt erhvervsdrivende, jf. lov nr. 596 af 12. juni 2013, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter ”jf. ligningslovens § 8 P,”: ”og som alene af denne grund er registreret som udøvere af selvstændig virksomhed,”.

2. I § 2 ændres ”indbetalt” til ”indberettet” alle steder.

§ 10

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2016.

Stk. 2. Erhvervs- og vækstministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttræden af § 1, nr. 11 og § 2, nr. 7.

Stk. 3. § 1, nr. 18 og § 2, nr. 1 og nr. 14, træder i kraft den 1. juli 2015.

Stk. 4. § 3 træder i kraft den 1. oktober 2015.

Stk. 5. §§ 4-8 træder i kraft den 1. april 2015, jf. dog stk. 6 og 7.

Stk. 6. § 9 træder i kraft den 1. juli 2015.

UDKAST

Stk. 7. Loven har virkning for pligt til betaling af finansiering, der er indtrådt den 1. juli 2014 eller senere.

Stk. 8. Det er en betingelse for, at der kan gives fritagelse for pligt til at betale finansieringsbidrag for perioden fra den 1. juli 2014 til og med den 31. marts 2015, at der er indgivet ansøgning herom til Arbejdsmarkedets Tillægspension inden den 30. september 2015. Indbetalte bidrag tilbagebetales med det indbetalte beløb.

UDKAST

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Lovforslaget indeholder en harmonisering af investeringsreglerne i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond med de foreslåede ændringer for alle pensionsvirksomheder omfattet af lov om finansiel virksomhed som følge af implementeringen heri af Solvens II-direktivet, som dækker over gennemførelse af dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) samt de ændringer heri, der følger af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/89/EU af 16. november 2011, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/58/EU af 11. december 2013 (QuickFix 2) og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/51/EU af 16. april 2014 (Omnibus II). Det indebærer et krav om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal investere sine aktiver ud fra et prudent person-princip, således at medlemmernes interesser varetages bedst muligt.

Med henblik på at opnå dette skal investeringernes løbetid være tilpasset Arbejdsmarkedets Tillægspensions forpligtelser og for Lønmodtagernes Dyrtdsfond den forventede løbetid af fondens forvaltning af de opsparede midler, og Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal være i stand til at identificere, forvalte, overvåge, kontrollere og rapportere om risiciene ved investeringerne samt tage hensyn til disse i den samlede vurdering af selskabets egen risiko. Det betyder, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal have en passende forståelse for de aktiver, som man investerer i og til enhver tid være opmærksom på de risici, som man påtager sig ved investeringerne. Forslaget ændrer væsentligt på de nuværende investeringsregler, der i høj grad er baseret på kvantitative begrænsninger i form af en række placerings- og spredningsregler. Med forslaget foreslås de kvantitative begrænsninger ophævet som en konsekvens af indførelsen af prudent person-principet.

Kravet om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal tilstræbe en opretholdelse af aktivernes realværdi, bibeholdes. Dog tilpasses ordlyden til den øvrige del af bestemmelsen, uden at der hermed er tilsigtet en ændring af bestemmelsens indhold i forhold til den gældende bestemmelse.

Kravet om, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal forvalte de opsparede midler, således at de bliver til størst mulig gavn for de berettigede lønmodtagere, bibeholdes ligeledes.

Lovforslaget indeholder desuden en udvidelse af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds mulighed for at investere i og drive infrastruktur i lighed med et forslag for forsikringsselskaber samt mulighed for at investere i dattervirksomheder, der har til formål at forvalte alternative investeringsfonde efter lov om forvaltere af alternative investeringsfonde.

Lovforslaget udvider endvidere den personkreds i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond, som skal leve op til egnetheds- og hæderlighedskrav, til også at omfatte ansatte udpeget som nøglepersoner.

UDKAST

Det foreslås ligeledes, at det i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond bestemmes, at lov om offentlighed i forvaltningen ikke skal finde anvendelse på Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsvirksomhed. Formålet hermed er at sikre fortlighed omkring Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsaktiviteter, hvorved Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i øvrigt bliver ligestillet med en række andre institutioner og virksomheder, der udøver lignende investeringsvirksomhed, og som allerede er undtaget fra offentlighed.

Lovforslaget indeholder et forslag om, at der i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond - i lighed med lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension - indføres regler om, at der skal være en afbalanceret kønsmæssig sammensætning af bestyrelsen.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond er ikke omfattet af tinglysningsafgiftslovens § 6 a og skal i modsætning til den øvrige pensionssektor også betale den variable tinglysningsafgift på 0,6 pct. af ejerskiftesummen ved f.eks. samling af ejendomme i et ejendomsdatterselskab med henblik på driftsoptimeringer. Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond, på samme måde som den øvrige pensionssektor, får mulighed for at flytte ejendomme internt i koncernen uden at skulle betale den variable tinglysningsafgift.

Det foreslås, at de tilbageværende bestemmelser om Særlig Pensionsopsparing ophæves, da disse ikke længere har nogen reel funktion.

Et element i lovforslaget har til formål at sikre, at private virksomheder, der driver virksomhed, som ikke medfører registrering efter lov om merværdiafgift (momsloven) eller lov om lønsumsafgift m.v., ikke utilsligt bliver forpligtet til at betale bidrag til finansieringen af ATP-bidrag af blandt andet arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og barseldagpenge, når virksomheden bliver omfattet af momsloven i forbindelse med indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger (computerchips), spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere.

Ved lov nr. 1637 af 26. december 2013 blev lov om merværdiafgift (momsloven) ændret, således, at der med virkning fra 1. juli 2014 blev indført omvendt betalingspligt af moms for virksomheder ved køb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere. Baggrunden for ændringen af momsloven var "at forebygge og mindske statens risiko for tab ved den type af organiseret svig med moms, som kendes som MTIC-svig (Missing Trader Intra-Community fraud), dvs. momskarruselsvig, hvor svindlere søger at udnytte momssystemets regler ved at kombinere indenlandske transaktioner, der pålægges moms, med EU-transaktioner, der er fritaget for moms. Lovforslaget omfatter erhvervsmæssige handlinger med fem specifikke kategorier af varer – mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere – som i stigende grad i Danmark er blevet genstand for MTIC-svig, og som indtil videre har medført et konstateret tab for den danske stat på 121 mio. kr.", jf. afsnit 2.2 om "Omvendt betalingspligt for moms ved handel med mobiltelefoner, bærbare computere m.v." i de almindelige bemærkninger til forslag til Lov om ændring af ligningsloven, momsloven, lov om anvendelse af Det Europæiske Fællesskabs forordning om toldmyndighedernes indgriben over for varer, der mistænkes for at krænke visse intellektuelle ejendomsrettigheder, og om de foranstaltninger, som skal træffes over for varer, der krænker sådanne rettigheder, selskabsskatteloven og forskellige andre love (LF 47 2013/1).

UDKAST

Ændringen betyder med andre ord, at det er den virksomhed, som køber de nævnte objekter, som bliver momspligtig. Ændringen indebærer også som afledt konsekvens, at virksomheder, der ikke er omfattet af momsloven eller lønsumsafgiftsloven på grund af deres aktiviteter, og som derfor ikke hidtil har været forpligtet til at betale finansieringsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Garantifond, får pligt til betaling af finansieringsbidrag, når de omfattes af momsloven ved indkøb af mobiltelefoner, bærbare computere m.v.

Dette gør sig gældende for f.eks. private grundskoler, friskoler og private museer. For ikke utilsigtet at belaste disse institutioner økonomisk, foreslås det, at der indføres en mulighed for at undtage disse fra pligten til at betale finansieringsbidraget.

Forslaget vedrørende finansieringsbidraget indebærer en række mindre ændringer i de love, der omhandler de ydelser og ordninger, som finansieringsbidraget vedrører. Derfor foreslås der ændringer i lov om arbejdsløshedsforsikring, lov om sygedagpenge, lov om aktiv socialpolitik, lov om Lønmodtagernes Garantifond og lov om godtgørelse og tilskud til befordring ved deltagelse i erhvervsrettet voksen- og efteruddannelse.

Derudover foreslås enkelte ændringer af teknisk karakter.

Endelig indeholder lovforslaget en præcisering af lov nr. 596 af 12. juni 2013 om barseludligning for selvstændigt erhvervsdrivende. Med etableringen af en obligatorisk barseludligningsordning for selvstændigt erhvervsdrivende blev selvstændigt erhvervsdrivende sikret mulighed for økonomisk kompensation i forbindelse med barselorlov ud over det, der allerede dækkes af de almindelige barseldagpenge. I forbindelse med fastsættelse af de nærmere regler om beregning af bidrag og opkrævningen heraf, er det fundet nødvendigt at præcisere loven på to punkter i relation til afgrænsningen af lovens anvendelsesområde og beregningen af bidragets størrelse.

2. Lovforslagets baggrund og indhold

2.1. Investeringsregler

2.1.1. Gældende ret

De gældende investeringsregler i kapitel VIII i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension sikrer, at Arbejdsmarkedets Tillægspension anbringer sin kapital til gavn for medlemmerne. De gældende investeringsregler i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond kapitel IV sikrer, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond forvalter de indbetalte midler således, at de bliver til størst mulig gavn for de berettigede lønmodtagere.

Reglerne i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter både kvalitative og kvantitative begrænsninger. Af de kvalitative begrænsninger fremgår, at kapitalen skal anbringes på en hensigtsmæssig og for medlemmerne tjenlig måde, således at der er betryggende sikkerhed for, at Arbejdsmarkedets Tillægspension til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser. Ligeledes skal der ved midlernes anbringelse tilstræbes en opretholdelse af midlernes realværdi.

Af de kvantitative begrænsninger fremgår, at aktiverne skal investeres i bestemte aktivkategorier og efter nogle nærmere fastsatte procentuelle grænser for spredning på aktivkategorier og enkelte virksomheder.

Det er bestyrelsens ansvar, at midlerne anbringes i overensstemmelse med reglerne og med betryggende

UDKAST

sikkerhed for, at Arbejdsmarkedets Tillægspension kan opfylde sine forpligtelser. Bestyrelsen skal fastsætte konkrete grænser for den daglige ledelses adgang til at placere midlerne.

Reglerne i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond fastsætter både kvalitative og kvantitative begrænsninger. Af de kvalitative begrænsninger fremgår, at midlerne skal forvaltes således, at de bliver til størst mulig gavn for de berettigede lønmodtagere. Ved midlernes placering skal der endvidere tilstræbes en betryggende sikkerhed, en opretholdelse af midlernes realværdi samt højest muligt afkast.

De kvantitative begrænsninger medfører, at midlerne skal investeres i bestemte aktivkategorier og efter nogle nærmere fastsatte procentuelle grænser for spredning på aktivkategorier og enkelte virksomheder.

Det er bestyrelsens ansvar, at midlerne anbringes i overensstemmelse med reglerne og med betryggende sikkerhed. Bestyrelsen skal fastsætte konkrete grænser for den daglige ledelses adgang til at placere midlerne, jf. bekendtgørelse om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

2.1.2. Baggrunden for forslaget

Med Solvens II-direktivet ændres investeringsreglerne for forsikringsselskaber. Placerings- og spredningsreglerne udgår og i stedet indføres prudent person-princippet fra Solvens II-direktivets artikel 132, som er et overordnet princip for forsikringsselskabernes forvaltning af aktiver.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond er ikke direkte underlagt reglerne i Solvens II-direktivet. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond har imidlertid i mere end ti år investeret ud fra investeringsregler svarende til dem, som gælder for forsikringsselskaber.

2.1.3. Forslagets indhold

Det overordnede formål med de foreslåede investeringsregler er fortsat at sikre medlemmernes interesser bedst muligt. Dette skal dog efter forslaget ikke ske inden for de kvantitative grænser, som de gældende investeringsregler opstiller. Det foreslås i stedet, at reglerne udformes således, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal investere deres aktiver, så medlemmernes interesser varetages bedst muligt, idet der samtidig og som efter de gældende regler skal tilstræbes en opretholdelse af aktivernes realværdi.

Med forslaget foreslås de nuværende kvantitative begrænsninger ophævet. Med ophævelsen heraf vil der blive et øget fokus på Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringspolitik. Finanstilsynet vil fortsat skulle føre tilsyn med Arbejdsmarkedets Tillægspensions pensions- og investeringsvirksomhed og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsvirksomhed, herunder nu også vedrørende spørgsmålet om, hvorvidt aktiverne investeres i overensstemmelse med prudent person-princippet.

I tilknytning hertil foreslås det at bemyndige Finanstilsynet til efter forhandling med beskæftigelsesministeren at fastsætte nærmere regler om, hvordan medlemmernes interesser varetages bedst muligt, under samtidig hensyntagen til kravet om, at der skal tilstræbes en opretholdelse af aktivernes realværdi.

2.2. Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds drift af anden virksomhed

2.2.1. Gældende ret

UDKAST

De gældende regler giver Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond mulighed for også at investere sine aktiver i dattervirksomheder, der driver anden virksomhed.

De gældende regler omfatter blandt andet mulighed for at investere i dattervirksomheder, der driver finansiell virksomhed bortset fra forsikringsvirksomhed, og svarer med visse konkrete begrænsninger til de muligheder, som forsikringsselskaber har.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond har også mulighed for at investere deres aktiver i ejendomme, herunder via dattervirksomheder, og drive den virksomhed, der er forbundet med ejendomsinvesteringer.

2.2.2. Baggrunden for forslaget

Forbedringer af infrastrukturen fremhæves ofte som en måde at fremme den økonomiske udvikling på i et land, en region, kommune eller by. Hertil skal lægges gevinsten ved, at landets borgere og samfundet som helhed opnår en ikke uvæsentlig tidsbesparelse ved en velfungerende infrastruktur. Der er derfor et politisk ønske for pensionsvirksomhederne om at kunne fremme investeringer i infrastruktur. Det foreslås derfor, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i lighed med et tilsvarende forslag for forsikringsselskaber får mulighed for at kunne foretage investeringer i og drive infrastruktur.

Ved implementering af direktivet for forvaltere af alternative investeringsfonde (AIFM-direktivet) i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde, er der opstået en ny type virksomhed, som skal have tilladelse af og er under tilsyn af Finanstilsynet, de såkaldte FAIF'ere. Med henblik på at sikre, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan organisere deres investeringer mest hensigtsmæssigt, er der behov for, at begge via dattervirksomheder – etableret som en FAIF – kan forvalte alternative investeringsfonde i lighed med muligheden for i øvrigt at kunne drive finansiell virksomhed. Herved sikres, at en række af Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds eksisterende investeringer samt fremtidige investeringer kan ske som investeringer i alternative investeringsfonde.

2.2.3. Forslagets indhold

Det foreslås, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond får mulighed for at investere i dattervirksomheder, der har til formål at opføre, eje og drive fast ejendom og infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds muligheder for at investere i fast ejendom og infrastruktur vil dermed betyde, at begge lovbase-rede ordninger får samme rammevilkår som forsikringsselskaber.

Det foreslås derudover, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond får mulighed for via en dattervirksomhed at etablere sig som forvalter af alternative investeringsfonde i lighed med muligheden for i øvrigt at kunne drive finansiell virksomhed.

2.3. Indberetning og offentliggørelse

2.3.1. Gældende ret

Efter de gældende regler skal Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond give Finanstilsynet de oplysninger, som skønnes nødvendige for tilsynets virksomhed.

UDKAST

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal ligeledes efter de gældende regler offentliggøre finansielle information efter reglerne for regnskabsaflæggelse.

2.3.2. Baggrunden for forslaget

Det fremgår af Solvens II-direktivet, at tilsynsmyndighederne skal kunne indhente de oplysninger fra forsikringsselskaber, der er nødvendige med henblik på tilsynet. Endvidere fremgår det, at forsikringsselskaber af hensyn til gennemsigtigheden mindst én gang årligt skal offentliggøre væsentlige oplysninger om deres solvens og finansielle situation.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond er som nævnt ovenfor ikke direkte underlagt reglerne i Solvens II-direktivet. Som en del af Finanstilsynets tilsyn med Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds pensions- og investeringsvirksomhed vil det imidlertid være naturligt og hensigtsmæssigt, at der stilles lignende krav til Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds rapportering og offentliggørelse om deres finansielle situation, dog tilpasset deres særlige forhold, herunder at de ikke er underlagt de kapital- og solvenskrav, som gælder for kommercielle forsikringsselskaber.

2.3.3. Forslagets indhold

Med forslaget bemyndiges Finanstilsynet til efter forhandling med beskæftigelsesministeren at fastsætte nærmere regler for den information om Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds finansielle situation, som skal indsendes til Finanstilsynet og for den information, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal offentliggøre.

Ved udnyttelse af bemyndigelsen skal der tages højde for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds særlige forhold, og kravene vil blandt andet afspejle, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond ikke er underlagt kapitalkrav eller rapporteringskrav til EU, ligesom der vil skulle tages hensyn til allerede gældende forpligtelser om rapportering og offentliggørelse.

Om bekendtgørelsens nærmere indhold henvises til lovforslagets specielle bemærkninger.

2.4. Egnethed og hæderlighed

2.4.1. Gældende ret

Lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond indeholder i dag regler, som stiller krav til medlemmer af bestyrelsen og direktionen i relation til egnethed og hæderlighed.

Ifølge de gældende regler skal medlemmer af bestyrelsen og direktionen i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond til enhver tid have fyldestgørende erfaring til at udøve deres hverv eller varetage deres stillinger. Hertil kommer, at ledelsesmedlemmer ikke må være straffet for overtrædelse af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, straffeloven eller den finansielle lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at stillingen eller hvervet ikke kan varetages på betryggende vis. Ledelsesmedlemmer må heller ikke have indgivet begæring om rekonstruktionsbehandling, konkurs eller gældssanering eller være under rekonstruktionsbehandling, konkursbehandling eller gældssanering. Endvidere må ledelsesmedlemmer ikke have påført Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis Lønmodtagernes Dyrtdsfond tab eller risiko for tab eller have udvist en adfærd, der giver grundlag for at antage, at den pågældende ikke kan varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig vis. Endelig indebæ-

UDKAST

rer de gældende regler, at der også kan gribes ind over for personer, der ikke længere lever op til kravene og dermed medvirker til at forringe tilliden til den finansielle sektor.

Der findes endvidere regler om, at Finanstilsynet med underretning af beskæftigelsesministeren kan påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension eller Lønmodtagernes Dyrtdsfond at afsætte direktøren, hvis den pågældende ikke længere lever op til hæderlighedskravene, herunder regler der sikrer, at direktøren har adgang til at få en domstolsprøvelse af, om indgrebet er berettiget og proportionalt.

Som følge af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds særlige regler for udpegning af medlemmer til bestyrelsen kan Finanstilsynet underrette beskæftigelsesministeren, hvis et bestyrelsesmedlem ikke lever op til hæderlighedskravene. Derefter træffer beskæftigelsesministeren afgørelse om, hvorvidt bestyrelsesmedlemmet fortsat kan bestride sit hverv.

2.4.2 Baggrunden for forslaget

I første halvår af 2014 vedtog Folketinget at skærpe og ensrette kravene til egnethed for ledelsesmedlemmer i alle finansielle virksomheder, blandt andet som følge af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (herefter benævnt »CRD IV«). Herved sikredes, at ledelsesmedlemmer i danske finansielle virksomheder underlægges tilsvarende krav som ledelsesmedlemmer i finansielle virksomheder i andre EU-lande.

Efter de gældende regler er det alene medlemmer af bestyrelsen i Arbejdsmarkedets Tillægspension henholdsvis Lønmodtagernes Dyrtdsfond og disses direktører, der skal vurderes af Finanstilsynet. Dette skyldes, at det er ledelsen i form af bestyrelsen og direktøren, der har ansvaret for strategien og ledelsen af virksomheden. Det er derfor afgørende, at denne personkreds er egnet og hæderlig. Med implementeringen af Solvens II-direktivet i lov om finansiell virksomhed udvides den personkreds i større pensionsvirksomheder, der skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet, til også at omfatte nøglepersoner i virksomheden, herunder til personer, der faktisk driver virksomheden. Herved sikres det også formelt, at disse personer er hæderlige og egnede til at varetage deres stillinger, samt at der kan gribes ind over for dem, som ikke længere lever op til kravene.

2.4.3. Forslagets indhold

Det foreslås, at egnetheds- og hæderlighedsreglerne i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond udvides til at omfatte ansatte, der er udpeget som nøglepersoner.

De personer, som vil skulle udpeges og registreres som nøglepersoner, vil dels være ansatte, der er en del af den faktiske ledelse i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond, dels ansatte, der er øverst ansvarlige for en nøglefunktion i pensions- og investeringsvirksomheden.

Nøglefunktioner er funktioner, som er vigtige og afgørende for Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtdsfonds drift. I Gruppe 1-forsikringselskaber vil de ansvarlige for risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen, intern auditfunktionen og aktuarfunktionen blive anset for nøglepersoner, når Solvens II-direktivet er implementeret. Som nøglefunktioner i Arbejdsmarkedets Tillægspension anses altid risikostyringsfunktion, compliancefunktion, intern auditfunktion og aktuarfunktion. Derudover vil også andre funktioner i Arbejdsmarkedets Tillægspension kunne anses for nøglefunktioner.

UDKAST

Lønmodtagernes Dyrtidsfond har ikke en aktuarfunktion, da Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke har forsikringsmæssige forpligtelser. Der er efter de gældende regler heller ikke krav om, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal oprette en risikostyringsfunktion, compliancefunktion eller intern auditfunktion.

Da der allerede findes regler om risikostyring og compliance i bekendtgørelse om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond, anses det på denne baggrund ikke for nødvendigt at oprette særskilte funktioner til varetagelse af risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen og intern auditfunktionen. De gældende regler om risikostyring og compliance i bekendtgørelse om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond vil derfor blive opretholdt, svarende til de regler, der forventes at komme til at gælde for forsikringsselskaber, der ikke er Gruppe 1-forsikringsselskaber (Gruppe 2-forsikringsselskaber), idet Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke ville opfylde kriterierne for at være et Gruppe 1-forsikringsselskab, hvis Lønmodtagernes Dyrtidsfond var et forsikringsselskab. Andre funktioner i Lønmodtagernes Dyrtidsfond vil kunne anses for nøglefunktioner.

Samtidig med udvidelse af personkredsen, får Finanstilsynet hjemmel til at påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension eller Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte en nøgleperson, hvis personen ikke længere lever op til kravene om egnhed og hæderlighed.

2.5. Offentlighed om investeringsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond

2.5.1. Gældende ret

Efter såvel den tidligere som den gældende lov om offentlighed i forvaltningen er alle dele af Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds virksomhed omfattet af lovens anvendelsesområde.

Det indebærer, at der kan anmodes om aktindsigt i medfør af offentlighedslovens regler i Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsaktiviteter – i modsætning til lignende aktiviteter i private og visse offentlige virksomheder. Der skal således meddeles aktindsigt, medmindre det efter en konkret vurdering er muligt at undtage dokumenter eller oplysninger med henvisning til de hensyn, der fremgår af lovens §§ 19-35.

I praksis har Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i forbindelse med konkrete sager fundet grundlag for at undtage oplysninger fra aktindsigt i investeringsvirksomheden med henvisning til undtagelsesbestemmelser i den dagældende offentlighedslov, som svarer til § 30, stk. 1, nr. 2 og § 33, stk. 1, nr. 3, i den gældende offentlighedslov, med den begrundelse, at der er tale om oplysninger af væsentlig økonomisk betydning for en bestemt virksomhed, samt at det er nødvendigt til beskyttelse af væsentlige hensyn til Arbejdsmarkedets Tillægspensions eller Lønmodtagernes Dyrtidsfonds økonomiske interesser, herunder udførelsen af forretningsvirksomhed.

Det er fastsat i § 35 i offentlighedsloven, at pligten til at meddele oplysninger er begrænset af særlige bestemmelser om tavshedspligt fastsat ved lov eller med hjemmel i lov for personer, der virker i offentlig tjeneste eller hverv. Lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 32, stk. 2, og lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond § 14, stk. 2, fastsætter en sådan særlig tavshedspligt, og bestemmelsen indgår i den konkrete vurdering,

UDKAST

som Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i dag foretager efter offentlighedslovens bestemmelser i navnlig §§ 30, stk. 1, nr. 2, og 33, stk. 1, nr. 3.

Uanset, at der efter gældende regler i betydeligt omfang kan undtages oplysninger om investeringsvirksomheden, kan Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke give deres samarbejdspartnere en garanti for, at deres oplysninger ikke vil blive udleveret til eksterne parter i forbindelse med en konkret aktindsigtsanmodning. Dermed er Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond stillet væsentligt anderledes end virksomheder, der på lignende vis driver investeringsvirksomhed. En række offentlige virksomheder, som f.eks. Eksportholdet, Vækstfonden og Finansiell Stabilitet, er således undtaget fra offentlighedslovens anvendelsesområde, og andre pensionskasser, der er oprettet på privatretligt grundlag, er slet ikke omfattet af offentlighedsloven.

2.5.2. Baggrunden for forslaget

Uanset, at der efter gældende regler i betydeligt omfang kan undtages oplysninger om investeringsvirksomheden, har Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds samarbejdspartnere på dette område et væsentligt behov for at kunne indrette sig i tiltro til, at oplysninger, som videregives til og fra Arbejdsmarkedets Tillægspension eller Lønmodtagernes Dyrtidsfond behandles fortroligt og uden risiko for offentliggørelse, og Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond mødes oftere – særligt af internationale samarbejdspartnere – med spørgsmål og indsigelser omkring offentlighed i forbindelse med konkrete investeringssager.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond er investorer og aktionærer i en lang række danske og udenlandske virksomheder, og både i forbindelse med overvejelser om fremtidige investeringer, og som led i plejen af den eksisterende investeringsportefølje, er Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i dialog med danske og udenlandske virksomheder, finansieringsinstitutioner, investeringsrådgivere, pengeinstitutter m.v. Som et naturligt led i denne dialog kommer Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i besiddelse af forretnings- og børsfølsom information, herunder information, som kan skade virksomheder økonomisk i forhold til forretningsforbindelser eller konkurrenter, hvis de kommer til offentlighedens kundskab.

Muligheden for at kunne udveksle fortrolige oplysninger mellem danske og udenlandske virksomheder m.fl. er nødvendig for at kunne varetage af Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds – og dermed medlemmernes – økonomiske interesser som investorer bedst muligt. Såfremt denne mulighed de facto begrænses, afskæres Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond samtidig fra dels at modtage vigtige informationer til brug for bedømmelsen af selskabers forhold, dels fra aktivt at påvirke selskaberne, herunder f.eks. til at fastholde fokus på at sikre en kompetent bestyrelse.

Det er således af betydning for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond i lighed med andre professionelle investorer, at sådan information kan stilles til rådighed for og til samarbejdspartnere i fuld tillid til, at materialet bevarer sin fortrolige karakter. Såfremt samarbejdspartnere ikke kan forvente, at dialogen er og forbliver fortrolig, vil det kunne resultere i, at dialogen ophører eller i sit indhold begrænses. Det vil have negativ betydning for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfonds muligheder for at varetage deres opgaver på investeringsområdet på en hensigtsmæssig måde – og på lige vilkår med andre professionelle investorer.

UDKAST

Hensynet til fortrolighed er endvidere afgørende af markedsmæssige hensyn. Såfremt offentligheden opnår indseende med grundlaget for Arbejdsmarkedets Tillægspensions påtænkte markedsmæssige ageren, er der en væsentlig risiko for, at andre markedsdeltagere - i lyset af Arbejdsmarkedets Tillægspensions betydelige markedsmæssige størrelse - vil korrigere sin prissætning af relevante værdipapirer. Herved afskæres Arbejdsmarkedets Tillægspension fra at opnå de bedst mulige markedsmæssige forhold i forbindelse med sine investeringer.

Endelig vil en situation, hvor offentligheden har indseende med Arbejdsmarkedets Tillægspensions eller Lønmodtagernes Dyrtingsfonds dialog med selskaber, indebære risiko for, at selskaberne vil foretrække kapital og dermed dialog med investorer, der ikke er underlagt krav om offentlighed i forvaltningen. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond risikerer dermed som investorer at blive stillet markedsmæssigt væsentligt ringere end andre professionelle investorer.

2.5.3. Forslagets indhold

Det foreslås, at det i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond bestemmes, at lov om offentlighed i forvaltningen ikke gælder for den virksomhed, der udøves af investeringsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

Formålet hermed er at sikre, at investeringsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond kan varetages fortroligt og uden risiko for offentliggørelse. Herved ligestilles Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond i øvrigt med andre pensionselskaber, der ikke er omfattet af offentlighedsloven, og med en række offentlige virksomheder, herunder f.eks. Eksportkreditfonden, Vækstfonden og Finansiell Stabilitet, der udøver sammenlignelig virksomhed, og som er undtaget fra reglerne i offentlighedsloven.

Det foreslås, at undtagelsen fra offentlighedsloven begrænses til alene at omfatte investeringsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond, der varetager al virksomhed relateret til Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtingsfonds fondsanbringelser, herunder forberedelse af investeringer, udarbejdelse og løbende revision af investeringsstrategi samt beslutning om at foretage konkrete investeringer. Endvidere varetager investeringsvirksomheden al pleje af den eksisterende portefølje, herunder overvågning af investeringer samt vedligeholdelse og afvikling af investeringer.

Tilsvarende hensyn gør sig gældende for Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtingsfonds dattervirksomheder, som er oprettet på privatretligt grundlag. Dattervirksomhederne er dog ikke omfattet af forslaget, idet de i dag ikke er omfattet af offentlighedslovens regler.

De væsentlige hensyn, der gør sig gældende i relation til Arbejdsmarkedets Tillægspensions og Lønmodtagernes Dyrtingsfonds investeringsvirksomhed, har således en helt særlig karakter på et specifikt område, og forslaget kan derfor gennemføres uden, at der derved brydes med væsentlige principper bag offentlighedsordningen. Ved den foreslåede ændring vil der således ikke ske en indskrænkning af offentlighedslovens anvendelse i relation til øvrige områder, der fortsat vil være omfattet af offentlighedsloven.

Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond vil endvidere fortsat i fuldt omfang være underlagt Beskæftigelsesministeriets og Finanstilsynets tilsyn, som tilfældet er i dag.

UDKAST

Det er ikke et egentligt formål med lovforslaget at begrænse offentlighedens generelle indsigt i Arbejdsmarkedets Tillægspension eller Lønmodtagernes Dyrtingsfonds aktiviteter. Derimod skal det sikres, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond kan garantere sine investeringssamarbejdspartnere samme fortrolighed som andre professionelle investorer, herunder pensionskasser, og andre sammenlignelige offentlige selskaber.

2.6 Tinglysningsafgiftsloven

2.6.1. Gældende ret

Ved tinglysning af ejerskifte af fast ejendom skal der som udgangspunkt betales en fast afgift på 1.660 kr. og en variabel afgift på 0,6 pct. af ejerskiftesummen. I henhold til tinglysningsafgiftslovens § 6 a udgør afgiften dog 1.660 kr. for tinglysning af adkomstændringer ved selskabers m.v. fusion, fission, omdannelse eller tilførsel af aktiver til sådanne selskaber. Efter gældende ret er Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond ikke omfattet af tinglysningsafgiftslovens § 6 a. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal derfor i forhold til sådanne adkomstændringer også betale den variable tinglysningsafgift på 0,6 pct. af ejerskiftesummen.

2.6.2. Baggrunden for forslaget

Da Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond ikke er omfattet af tinglysningsafgiftslovens § 6 a, skal Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond i modsætning til den øvrige pensionssektor også betale den variable tinglysningsafgift på 0,6 pct. af ejerskiftesummen ved f.eks. samling af ejendomme i et ejendomsdatterselskab med henblik på driftsoptimeringer. Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond har som følge heraf afholdt sig fra at foretage sådanne transaktioner.

Ved at ændre tinglysningsafgiftsloven vil Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond kun skulle betale den faste afgift på 1.660 kr. ved omstruktureringer ved tilførsel af ejendomme til et 100 pct. ejet datterselskab. Dermed vil Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond kunne tilrettelægge deres investeringer på den administrativt mest enkle og hensigtsmæssige måde – på tilsvarende vis som øvrige pensionskasser og selskaber m.v. – uden at skulle betale variabel tinglysningsafgift.

2.6.3. Forslagets indhold

For at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond får mulighed for at lave koncerninterne omstruktureringer på samme vis som øvrige pensionskasser m.v. foreslås det, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond kun skal betale den faste afgift på 1.660 kr. ved tinglysning af adkomstændringer ved tilførsel af ejendomme til et 100 pct. ejet datterselskab. Med forslaget bliver Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond ikke generelt fritaget for den variable afgift ved ejerskifte af fast ejendom, men alene i de tilfælde, hvor de tilfører ejendomme fra moderselskabet til et 100 pct. ejet datterselskab.

Såfremt Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtingsfond efterfølgende afstår aktier i det modtagne datterselskab eller selskabet overdrager disse ejendomme til tredjemand, skal der betales variabel

UDKAST

tinglysningsafgift på 0,6 pct. beregnet efter § 4. Dermed bliver Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond alene fritaget for den variable tinglysningsafgift i de tilfælde, hvor de tilfører ejendomme fra moderselskabet til et 100 pct. ejet datterselskab.

Ændringen foreslås gennemført ved at tilføje et stk. 2 til § 6 a. Indholdet af den nugældende § 6 a er uændret - nu benævnt § 6 a, stk. 1.

2.7. Ophævelse af bestemmelser om Særlig Pensionsopsparring

2.7.1. Gældende ret

Ved lov nr. 387 af 25. maj 2009 blev der givet adgang til, at personer med en konto i Særlig Pensionsopsparring kunne anmode om at få sit indestående udbetalt. Ved lov nr. 1263 af 16. december 2009 blev udbetalingsperioden udvidet, således at alle med en konto i Særlig Pensionsopsparring inden den 1. maj 2010 kunne vælge mellem at få indeståendet udbetalt eller flyttet til en ratepensionsordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger. Beløb, som kontohaver ikke havde anmodet om at få udbetalt, eller som et modtagende pensionsinstitut ikke havde anmodet om at få flyttet inden den 1. maj 2010, blev automatisk udbetalt til den berettigede kontohaver.

Indeståender i Særlig Pensionsopsparring, som det ikke havde været muligt at udbetale, blev den 1. oktober 2010 overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension til forvaltning. Arbejdsmarkedets Tillægspension indestår herefter for Særlig Pensionsopsparring forpligtelser og foretager den nødvendige administration.

2.7.2. Baggrunden for forslaget

Da krav på de til Arbejdsmarkedets Tillægspension overførte indeståender i Særlig Pensionsopsparring forældes efter 5 år, regnet fra den 30. april 2010, vil krav på indeståender, som kontohaver ikke senest den 30. april 2015 har anmodet om at få udbetalt, blive forældet og tilfalde Arbejdsmarkedets Tillægspension. Herefter anses Særlig Pensionsopsparring for endelig ophørt, og §§ 17 j og 17 o vil ikke længere have nogen funktion.

2.7.3. Forslagets indhold

På baggrund af Særlig Pensionsopsparring endelige ophør, jf. pkt. 2.7.2, foreslås det, at §§ 17 j og 17 o ophæves.

2.8. Kønsmæssig sammensætning af bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond

2.8.1. Gældende ret

Lønmodtagernes Dyrtidsfonds bestyrelse består af 7 personer. Der er aktuelt ingen regler i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond om den kønsmæssige sammensætning. Derfor finder ligestillingslovens regler direkte anvendelse. Efter ligestillingsloven skal der være lige mange mænd og kvinder i bestyrelsen.

2.8.2. Baggrunden for forslaget

Lønmodtagernes Dyrtidsfonds bestyrelse har siden etableringen af Lønmodtagernes Dyrtidsfond i 1980 be-

UDKAST

stået af de til enhver tid udpegede 15 lønmodtagerrepræsentanter i Arbejdsmarkedets Tillægspensions repræsentantskab samt 6 personer udpeget af finansministeren. Af de 15 lønmodtagerrepræsentanter er 10 repræsentanter indstillet af LO, 3 indstillet af FTF (Funktionærernes og Tjenestemændenes Fællesråd), 1 indstillet af Lederne og 1 indstillet af AC (Akademikernes Centralorganisation). Lov om Arbejdsmarkedet Tillægspension indeholder regler om bestyrelsens og repræsentantskabets kønsmæssige sammensætning.

Ved lov nr. 472 af 13. maj 2013 fik Lønmodtagernes Dyrtdsfond en af Arbejdsmarkedets Tillægspension uafhængig bestyrelse bestående af 7 personer. Der blev imidlertid ikke vedtaget regler om den kønsmæssige sammensætning af bestyrelsen i den forbindelse. Derfor gælder ligestillingslovens almindelige regler herom.

Da bestyrelsen består af 7 personer, og da bestyrelsen blandt andet har demokratisk valgte repræsentanter fra de faglige organisationer, er der et behov for at kunne tage særlige hensyn ved indstilling og udpegning af bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

2.8.3. Forslagets indhold

Det foreslås, at der i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond - i lighed med lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension - indføres regler om, at der skal være en afbalanceret kønsmæssig sammensætning af bestyrelsen. Dette giver mulighed for, at der i særlige tilfælde kan forekomme mindre forskydninger i balancen mellem mænd og kvinder såfremt dette skønnes sagligt.

2.9. Finansieringsbidrag

2.9.1. Gældende regler

Efter de gældende regler skal private arbejdsgivere, der er registreret efter momsloven eller lønsumsafgiftsloven, betale bidrag til finansiering af udgiften til Lønmodtagernes Garantifond og til ATP-bidrag af følgende ydelser:

- Arbejdsløshedsdagpenge
- Midlertidig arbejdsmarkedsydelse
- Sygedagpenge
- Barseldagpenge
- Ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb
- Godtgørelse ved deltagelse i erhvervsrettet voksen- og efteruddannelse (VEU-godtgørelse)

Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har ansvaret for at opkræve finansieringsbidrag fra private arbejdsgivere.

Finansieringsbidraget fastsættes en gang årligt på grundlag af et forventet finansieringsbehov til ATP-bidrag af de enkelte ydelser. I finansieringsbidraget indgår også beløb til dækning af Arbejdsmarkedets Tillægspensions administrationsudgifter i forbindelse med beregning og opkrævning af finansieringsbidrag. På baggrund af finansieringsbehovet fastsættes et beløb, som private arbejdsgivere skal indbetale i forhold til det samlede antal af fuldtidsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension for lønmodtagere i virksomheden.

2.9.2. Baggrunden for forslaget

UDKAST

Indtil 1. juli 2014 skulle virksomheder, der indkøbte mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere fra leverandører her i landet ikke afregne moms af købet, idet momsafgiften blev afregnet af sælgeren. I de tilfælde, hvor virksomheden købte varerne af en leverandør inden for EU, var det dog virksomheden, som købte varerne, som skulle afregne moms, såkaldt omvendt momspligt.

Det betød, at en privat virksomhed, som ikke var registreret efter momsloven og som ikke var lønsumsafgiftspligtig, ikke ville blive forpligtet til at betale finansieringsbidrag i forbindelse med køb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere fra leverandører her i landet. Hvis virksomheden derimod købte varerne af en leverandør inden for EU, ville virksomheden blive forpligtet til at betale finansieringsbidrag, fordi virksomheden ved købet blive registreret efter momsloven.

Ved lov nr. 1637 af 26. december 2013 blev lov om merværdiafgift (momsloven) ændret således, at der med virkning fra 1. juli 2014 blev indført omvendt betalingspligt af moms for virksomheder ved køb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere også fra leverandører her i landet.

Dette gælder dog ikke, hvis købet sker fra en leverandør, hvis afsætning af de pågældende produkter udelukkende eller overvejende sker til private forbrugere. I de tilfælde er det fortsat sælgeren, der afregner moms.

Virksomheder, der køber de nævnte varer bliver for fremtiden registreret som momspligtige. En afledt konsekvens af denne momsregistrering, er, at virksomhederne forpligtes til at betale et finansieringsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Garantifond. Denne utilsigtede udvidelse af kredsen af finansieringsbidragspligtige virksomheder og institutioner omfatter blandt andet en række private grundskoler, friskoler og private museer.

2.9.3. Forslagets indhold

Som nævnt ovenfor indebærer ændringen af momsloven, at der er virksomheder, der i deres virksomhed ikke er omfattet af momsloven eller lønsumsafgiftsloven, og som derfor ikke hidtil har været forpligtet til at betale finansieringsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Garantifond, der får pligt til betaling af finansieringsbidrag, når de omfattes af momsloven ved indkøb af mobiltelefoner, bærbare computere m.v.

Det foreslås, at der indsættes en mulighed for efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension at blive fritaget for at betale finansieringsbidrag. Formålet er så vidt muligt at bringe kredsen af finansieringsbidragspligtige virksomheder tilbage til den, der var gældende før 1. juli 2014. Målgruppen for fritagelsesmuligheden er de virksomheder, der alene registreres efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af omvendt momspligt ved indkøb af varer, som er omfattet af momslovens § 46, stk. 1, nr. 8-10, (mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er eller bærbare computere), og som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum m.v. Det foreslås, at det ikke er en betingelse, at varerne er indkøbt fra en leverandør i Danmark, men at muligheden for fritagelse også omfatter tilfælde, hvor varerne er indkøbt fra en leverandør inden for det øvrige EU.

UDKAST

Hvis virksomheden af andre årsager bliver registreret efter momsloven, bortfalder muligheden for fritagelse fra at betale finansieringsbidrag.

Det foreslås også, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om ansøgning om fritagelse fra finansieringsbidragspligt, herunder om dokumentation, tilbagebetaling af bidrag m.v.

Bemyndigelsesbestemmelsen vil blive anvendt til at fastsætte regler om, at dokumentation for, at man er omfattet af muligheden for dispensation, vil ske i form af en erklæring fra virksomhedens revisor. I erklæringen skal det attesteres, at virksomheden alene er blevet momspligtig som følge af indkøb af mobiltelefoner, bærbare computere m.v.

Som følge af, at reglerne om momspligt ved indkøb af mobiltelefoner, bærbare computere m.v. er trådt i kraft den 1. juli 2014, vil virksomheder, der i øvrigt er undtaget fra momspligt og lønsumsafgiftspligt, inden de ovenstående forslags ikrafttræden den 1. april 2015, blive omfattet af reglerne om betaling af finansieringsbidrag. Som følge af den tidsmæssige placering af beregningsperioderne, jf. bekendtgørelse om beregning af finansieringsbidrag, vedrører perioden fra den 1. juli 2014 til og med den 31. marts 2015 således 2., 3. og 4. kvartal 2014 og 1. kvartal 2015.

Det foreslås, at de berørte virksomheder som er blevet opkrævet og har betalt bidrag for 2., 3. og 4. kvartal 2014 og 1. kvartal 2015 alene som følge af, at de er blevet omfattet af reglerne om momspligt ved indkøb af mobiltelefoner, bærbare computere m.v., kan få tilbagebetalt bidragene efter ansøgning, hvis Arbejdsmarkedets Tillægspension imødekommer deres anmodning om dispensation. Det foreslås i den forbindelse, at det er en betingelse for tilbagebetaling af bidragene for disse perioder, at anmodning om dispensation er modtaget af Arbejdsmarkedets Tillægspension senest den 30. september 2015. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 10, stk. 7.

2.10 Barseludligning for selvstændigt erhvervsdrivende

2.10.1 Gældende regler

Efter § 1, stk. 3, 1. pkt., i lov om barseludligning for selvstændigt erhvervsdrivende, er fysiske personer, der ejer et vedvarende energi-anlæg, jf. ligningslovens § 8 P, undtaget fra lovens anvendelsesområde. Baggrunden herfor var et ønske om at begrænse anvendelsesområdet til personer, der udøver erhvervsmæssig virksomhed som selvstændigt erhvervsdrivende.

Af samme grund er udøvere af ikke-erhvervsmæssig virksomhed, herunder hobbyvirksomhed, ikke omfattet af loven.

I lov om barseludligning for selvstændigt erhvervsdrivende fastsættes beregningen af bidrag til barseludligningsordningen forholdsmæssigt efter, hvor stort et ATP-bidrag, der er indbetalt for den pågældende som lønmodtager. På denne måde tages der højde for den pågældendes eventuelle beskæftigelse som lønmodtager, og bidragets størrelse afspejler således den pågældendes reelle beskæftigelse som selvstændigt erhvervsdrivende.

2.10.2 Baggrunden for forslaget

Der er fundet behov for at præcisere dels lovens anvendelsesområde, dels grundlaget for beregningen af bidraget til barseludligningsordningen for selvstændigt erhvervsdrivende.

2.10.3 Forslagets indhold

UDKAST

Det foreslås at præcisere lov om barseludligningsordning for selvstændigt erhvervsdrivende således, at undtagelsen fra lovens anvendelsesområde gælder fysiske personer, der ejer et vedvarende energi-anlæg og som alene af denne grund er registreret som selvstændigt erhvervsdrivende, er undtaget fra lovens anvendelsesområde.

Samme afgrænsning er anvendt i relation til personer, der alene som følge af, at de i en forældre-købssituation er udlejer af en bolig, er registreret som selvstændigt erhvervsdrivende.

Det foreslås endvidere, at beregningen af en selvstændigt erhvervsdrivende bidrag til barseludligningsordningen skal ske på baggrund af indberettet ATP-bidrag for den pågældende som lønmodtager i stedet for på baggrund af indbetalt ATP-bidrag.

Indførelsen af indkomst har gjort det muligt at hente oplysninger om indberettet ATP-bidrag, hvilket giver et mere nøjagtigt grundlag for beregning af bidraget til barseludligningsordningen, idet beregningen ikke forudsætter, at arbejdsgiveren faktisk indbetaler ATP-bidraget.

Lovforslaget er en præcisering af de gældende regler, hvorfor forslaget ikke vurderes at have ligestillingsmæssige konsekvenser.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes at have begrænsede økonomiske konsekvenser for det offentlige.

Den del af lovforslaget, der omhandler finansieringsbidraget, vil medføre en mindre forøgelse af Arbejdsmarkedets Tillægspensions administration i forbindelse med opkrævning af finansieringsbidrag. Det vurderes, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions forøgelse af de administrative opgaver ved behandling af ansøgning om fritagelse for betaling af finansieringsbidrag vil betyde en forøgelse af administrationsomkostningerne på under 1 mio. kr. årligt. Denne forøgelse vil blive dækket gennem en forhøjelse af finansieringsbidraget.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Lovforslaget vil, som følge af Arbejdsmarkedets Tillægspensions forøgede administrative opgaver, medføre en mindre forøgelse af det finansieringsbidrag, som arbejdsgiverne skal betale. Forhøjelsen skønnes at andrage under 2 kr. pr. lønmodtager.

5. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for borgerne.

6. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

7. Forholdet til EU-retten

UDKAST

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

8. Hørte myndigheder og organisationer mv.

Arbejdsmarkedets Tillægspension, FSR - Danske Revisorer, Dansk Friskoleforening osv.

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser / mindre udgifter	Negative konsekvenser / merudgifter
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Begrænsede økonomiske konsekvenser Ændring af finansieringsbidraget medfører en administrativ udgift på under 1 mio. kr. pr. år.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Mindre stigning i finansieringsbidraget på mindre end 2 kr. pr. lønmodtager.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

UDKAST

Til nr. 1

Det foreslås at indsætte en henvisning i § 2 a, stk. 5, til § 66 a i lov om social service, som regulerer indbetaling af ATP-bidrag, når der udbetales tabt arbejdsfortjeneste til netværksplejefamilier. Der er hidtil blevet indbetalt ATP-bidrag for disse personer, men i forbindelse med lov nr. 1442 af 22. december 2004 om ændring af lov om social service og lov om retssikkerhed og administration blev der ikke indsat en henvisning i ATP-loven. Det findes derfor mest korrekt at indsætte en sådan henvisning – i lighed med de øvrige henvisninger til lov om social service.

Til nr. 2

Det foreslås, at § 9 a, stk. 2, ophæves. Bestemmelsen, som vedrører forhøjelse af pensionen i forbindelse med udskydelse af tidspunktet for udbetaling, er en overgangsbestemmelse, som ikke længere har betydning.

Til nr. 3

Det foreslås, at §§ 17 j og 17 o, som omhandler SP-ordningen, ophæves. I forbindelse med afviklingen af Særlig Pensionsopsparring blev indeståender, der ikke havde været mulighed for at udbetale, overført til Arbejdsmarkedets Tillægspension den 1. oktober 2010 til forvaltning. Krav på overførte indeståender forældes efter 5 år, regnet fra den 30. april 2010. Herefter vil indeståender, som kontohaver ikke senest den 30. april 2015 har anmodet om at få udbetalt, tilfalde Arbejdsmarkedets Tillægspension, og Særlig Pensionsopsparring vil være endelig ophørt. §§ 17 j og 17 o vil således ikke længere vil have nogen funktion, og foreslås derfor ophævet.

Til nr. 4 (§ 23, stk. 4)

Bestemmelsen er en konsekvensrettelse som følge af lovforslagets § 1, nr. 8, hvor visse bestemmelser ophæves, rækkefølgen af bestemmelserne ændres og mulighederne for investering i dattervirksomheder udvides.

Til nr. 5 (§ 23, stk. 5)

Bestemmelsen er en konsekvensrettelse som følge af lovforslagets § 1, nr. 8, hvor visse bestemmelser ophæves, rækkefølgen af bestemmelserne ændres og mulighederne for investering i dattervirksomheder udvides.

Til nr. 6-7 (§ 23 a, stk. 5)

Det foreslås at udvide den personkreds, som skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes i henhold til § 23 a, til også at omfatte nøglepersoner i Arbejdsmarkedets Tillægspension, og ikke som hidtil alene bestyrelsesmedlemmer og direktøren. Den foreslåede bestemmelse ændrer ikke i kravene til Arbejdsmarkedets Tillægspensions bestyrelse og direktør.

Formålet med bestemmelsen er at sikre, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions nøglepersoner til enhver tid har tilstrækkelig viden, faglige kompetencer og erfaring til at kunne varetage deres stillinger, og at disse personer i øvrigt opfylder kravene om tilstrækkeligt godt omdømme, hæderlighed, integritet og uafhængighed.

Ved nøglepersoner forstås ansatte, der er udpeget som nøglepersoner ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2. Ifølge § 23 b, stk. 1, skal Arbejdsmarkedets Tillægspension have effektive former for virksomhedsstyring, herunder en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskelig og konsekvent ansvarsfordeling. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler om de foranstaltninger, som Arbejdsmarkedets Tillægspension skal træffe for at have effektive former for virksomhedsstyring, jf. § 23 b, stk. 2. Hjemmelsbestemmelsen er udnyttet med den gældende bekendtgørelse nr.

UDKAST

1578 af 15. december 2010 om ledelse og styring af Arbejdsmarkedets Tillægspension (ledelsesbekendtgørelsen).

Ledelsesbekendtgørelsen vil blive revideret inden lovforslaget træder i kraft, svarende til den revision, som er eller vil blive foretaget af ledelsesbekendtgørelsen for forsikringsvirksomheder, med de ændringer som følger af Arbejdsmarkedets Tillægspensions særlige forhold. Den reviderede ledelsesbekendtgørelse forventes at indeholde krav om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal identificere sine nøglepersoner og foranledige de pågældende personer registreret hos Finanstilsynet.

De personer, som vil skulle udpeges og registreres som nøglepersoner, vil for det første være de af Arbejdsmarkedets Tillægspensions ansatte, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse af pensionsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Det vil være op til Arbejdsmarkedets Tillægspension at identificere og udpege ansatte, der udgør den faktiske ledelse af pensionsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Hvilke ledende ansatte, som vil skulle anses for nøglepersoner, vil afhænge af pensionsvirksomhedens organisation og aktiviteter, for eksempel personer med særligt ansvar for specifikke investeringsområder.

Dernæst vil ansatte, der er øverst ansvarlige for en nøglefunktion i Arbejdsmarkedets Tillægspension, skulle udpeges og registreres som nøglepersoner. Som nøglefunktioner anses funktioner, der er vigtige og afgørende for driften af pensionsvirksomheden i Arbejdsmarkedets Tillægspension. Organisationen af større pensionsvirksomheder, som er omfattet af lov om finansiel virksomhed, vil, udover en bestyrelse og en direktion, skulle omfatte en risikostyringsfunktion, en compliancefunktion, en aktuarfunktion og en intern auditfunktion, og disse funktioner vil altid blive anset for nøglefunktioner, der er afgørende for selskabernes drift.

Risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen, aktuarfunktionen og den interne auditfunktion og de opgaver, som de øverst ansvarlige for disse funktioner skal udføre, vil ligeledes blive reguleret i forbindelse med revisionen af ledelsesbekendtgørelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension. Der vil blive taget hensyn til Arbejdsmarkedets Tillægspensions særlige forhold i den forbindelse, ligesom der vil blive taget hensyn til den øvrige regulering, som omkranser implementeringen af Solvens II-direktivet for de finansielle virksomheder.

Egnetheds- og hæderlighedsvurderingen for nøglepersoner vil også blive foretaget af Finanstilsynet og vil ske med udgangspunkt i de krav, som stilles til de opgaver, som nøglepersonen skal udføre, og det område eller den funktion, som nøglepersonen er ansvarlig for.

Derudover opstilles der ikke generelle kriterier for, hvilke teoretiske og praktiske krav en nøgleperson skal opfylde. Dette vil afhænge af, hvilken stilling, nøglepersonen skal varetage, og Arbejdsmarkedets Tillægspensions pensionsvirksomheds særlige forhold og opgaver. I praksis vil Finanstilsynet foretage en vurdering af, om den pågældende har praktisk erfaring med det relevante område, herunder særligt om vedkommende i øvrigt har haft ansættelse inden for pensionsområdet, og hvilken viden og erfaring, den pågældende har opnået på baggrund heraf.

Det ligger i egnetheds- og hæderlighedskravene, at den pågældende nøgleperson skal kunne varetage sin stilling på forsvarlig vis. Ved vurderingen af, om en nøgleperson på samme tid kan være øverst ansvarlig for flere nøglefunktioner, skal Arbejdsmarkedets Tillægspensions særlige forhold, organisation og kompleksitet, samt det tidsforbrug, som må antages at være forbundet med stillingen, inddrages. Derudover skal det sikres,

UDKAST

at nøglepersonen ikke som den øverst ansvarlige for en nøglefunktion er involveret i udførelsen af opgaver, som denne som den øverst ansvarlige for en anden nøglefunktion skal kontrollere.

Hvis den øverst ansvarlige for risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen eller aktuarfunktionen har andre opgaver, end hvad der følger af den funktion, som den pågældende er ansvarlig for, skal Arbejdsmarkedets Tillægspension foretage betryggende kompenserende foranstaltninger, som kan sikre, at mulige interessekonflikter mellem opgaver knyttet til funktionen, og øvrige opgaver håndteres betryggende og på forsvarlig vis. For så vidt angår den interne auditfunktion skal denne være objektiv og uafhængig af selskabets daglige ledelse og de funktioner og aktiviteter, som revideres, og også her vil der i reguleringen blive taget hensyn til den øvrige regulering, som omkranser implementeringen af solvens II for de finansielle virksomheder.

Konsekvensen af udvidelsen af personkredsen er, at de nøglepersoner, som Arbejdsmarkedets Tillægspension skal udpege i medfør af ledelsesbekendtgørelsen, skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet i forbindelse med deres tiltræden og løbende i forbindelse med varetagelsen af stillingen, jf. § 23 a, stk. 5, jf. stk. 4.

Ansatte, der varetager en stilling som nøgleperson i Arbejdsmarkedets Tillægspension ved lovens ikrafttræden den 1. januar 2016, vil ikke skulle egnetheds- og hæderlighedsvurderes i medfør af § 23 a, stk. 5, jf. stk. 2. På denne måde sikres det, at disse personer kan fortsætte i deres stillinger, uanset at de på tidspunktet for lovens ikrafttræden ikke opfylder betingelserne. Konsekvensen ville i modsat fald være, at en nøgleperson kunne miste sin stilling i de tilfælde, hvor denne før lovens ikrafttræden er dømt for en strafbar overtrædelse eller gået konkurs, jf. forslaget § 23 a, stk. 3, nr. 1 og 2. Efter lovens ikrafttræden vil Finanstilsynet kunne påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte en nøgleperson, såfremt vedkommende herefter bliver pålagt strafansvar, går konkurs eller i øvrigt ikke opfylder kravene i forslaget § 23 a, stk. 3. Nøglepersoner er desuden omfattet af oplysningspligten efter § 23 a, stk. 4, efter lovens ikrafttræden.

Finanstilsynet har efter § 27, stk. 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 13, mulighed for at påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte en nøgleperson omfattet af den foreslåede § 23 a, stk. 5.

Hvis en nøgleperson ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, og Finanstilsynet giver Arbejdsmarkedets Tillægspension påbud om at afsætte den pågældende nøgleperson, skal der samtidig ske en vurdering af, om de lovovertrædelser eller den adfærd, der førte til afsættelsen, også medfører, at der skal foretages en fornyet vurdering af, om Arbejdsmarkedets Tillægspensions direktør eller medlemmer af bestyrelsen opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Finanstilsynet vil ligeledes skulle vurdere, om påbudene giver anledning til, at Finanstilsynet skal give meddelelse til beskæftigelsesministeren om vurderingen af et eller flere medlemmer af bestyrelsen, jf. § 27, stk. 8, eller om Arbejdsmarkedets Tillægspension i givet fald også skal påbydes at afsætte direktøren.

Til nr. 8 (§ 26)

Det foreslås, at § 26 nyaffattes.

For alle pensionsvirksomheder er der fremsat lovforslag om at overgå til ”prudent person-princippet” på baggrund af implementering af Solvens II-direktivet. Det indebærer, at de kvantitative investeringsregler bortfalder, og at pensionsvirksomheder skal investere deres aktiver således, at forsikringstagernes og de be-

UDKAST

gunstiges interesser varetages bedst muligt. Der henvises til afsnit 2.1. i lovforslagets almindelige bemærkninger for en nærmere beskrivelse af de gældende investeringsregler og den fremtidige regulering.

Formålet med prudent person-princippet er at sikre, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringsstrategi afspejler det, som medlemmerne er stillet i udsigt. Indførelsen af prudent person-princippet vil indebære et ændret fokus på Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringer og vil indebære, at Finanstilsynet i højere grad end tidligere vil sammenholde Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringsstrategi med de konkrete produkttyper, som virksomheden har, da dette bliver centralt for Finanstilsynets vurdering af, om Arbejdsmarkedets Tillægspension via sine investeringer varetager medlemmernes interesser bedst muligt. Blandt andet vil Finanstilsynet foretage en vurdering af, om Arbejdsmarkedets Tillægspension har fastlagt en hensigtsmæssig investeringsstrategi, der opsætter klare rammer for risikopåtagelsen i de enkelte produkter, sikrer en tilpas grad af risikospredning og forhindrer risici, eksempelvis koncentrationsrisici og likviditetsrisici, der er i modstrid med medlemmernes interesser. Finanstilsynet vil endvidere vurdere om investeringsstrategien er robust, altså om investeringerne er sammensat således, at investeringsporteføljens forventede værdi er robust over for udsving på de finansielle markeder og fortsat sikre, at medlemmerne får det, de er stillet i udsigt. Finanstilsynet vil ligeledes se på, om investeringsstrategien og de faktiske investeringer understøtter langsigtede mål frem for mere kortsigtede mål, herunder sikrer det bedst mulige afkast. Endvidere vil de nye regler medføre et øget fokus på den ledelsesmæssige indblanding i og forståelse af Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringer.

Arbejdsmarkedets Tillægspension er ikke underlagt EU-regulering, herunder Solvens II-direktivet. Det foreslås imidlertid, som det er tilfældet efter de gældende regler, at harmonisere investeringsreglerne i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med de nye foreslåede investeringsregler for alle pensionsvirksomheder, med de tilpasninger der følger af Arbejdsmarkedets Tillægspensions særlige forhold.

Det foreslås således, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal investere sine aktiver ud fra et prudent person-princip, således at medlemmernes interesser varetages bedst muligt. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal være i stand til at identificere, forvalte, overvåge, kontrollere og rapportere om risiciene ved investeringerne samt tage hensyn til disse i den samlede vurdering af selskabets egen risiko og solvens. Det betyder, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal have en passende forståelse for de aktiver, der investeres i og til enhver tid være opmærksom på de risici, som Arbejdsmarkedets Tillægspension påtager sig ved investeringerne.

Prudent person-princippet indebærer endvidere, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal have fokus på den samlede porteføljes sikkerhed, kvalitet, likviditet og rentabilitet, ved investering af sine aktiver.

Aktiverne skal investeres på en måde, der passer til arten og varigheden af forpligtelserne, således at investeringerne tjener medlemmernes interesser bedst muligt. Arbejdsmarkedets Tillægspension skal uændret tilstræbe en opretholdelse af aktivernes realværdi.

Prudent person-princippet indebærer ikke, at der stilles krav om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension investerer i bestemte kategorier af aktiver.

Arbejdsmarkedets Tillægspension er ikke underlagt kapitalkrav, givet at Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke har nogen egenkapital, og at alle aktiver tilhører medlemmerne. Som følge heraf fastholdes det, at der ikke indføres kapitalkrav for Arbejdsmarkedets Tillægspension uanset harmoniseringen af investeringsreglerne.

UDKAST

Solvens II-direktivet indeholder ikke en nærmere beskrivelse af, hvordan forsikringsselskaberne skal varetage forsikringstagernes og de begunstigedes interesser bedst muligt, og for at sikre, at vurderingen heraf foretages ud fra klare ensartede kriterier, bliver Finanstilsynet bemyndiget til at fastsætte regler for forsikringsselskaberne om, hvorledes forsikringstagernes og de begunstigedes interesser varetages bedst muligt.

Det foreslås også for Arbejdsmarkedets Tillægspension, at Finanstilsynet bemyndiges til efter forhandling med beskæftigelsesministeren at fastsætte nærmere regler om, hvorledes medlemmernes interesser varetages bedst muligt. Herved sikres, at en tilsvarende vurdering i Arbejdsmarkedets Tillægspension foretages ud fra kriterier svarende til, hvad der foreslås fastsat for større pensionsvirksomheder – dog tilpasset Arbejdsmarkedets Tillægspensions særlige forhold, herunder kravet om at tilstræbe en opretholdelse af aktivernes realværdi.

Til nr. 9 (§ 26 a)

Det foreslås, at § 26 a ophæves som konsekvens af overgangen til et prudent person-princip. Den tilsvarende bestemmelse i lov om finansiel virksomhed er også foreslået ophævet. Der er tale om regler for opgørelsen af aktiverne.

Til nr. 10 (§ 26 b)

Det foreslås, at de begrænsninger i Arbejdsmarkedets Tillægspensions muligheder for at investere, som fremgår af den gældende § 26 b, stk. 1, 2 og 11, ophæves. Forslaget indebærer, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions muligheder for at drive anden virksomhed udvides til også at omfatte forvaltning af alternative investeringsfonde og drift af infrastruktur, og at der foretages konsekvensrettelser som følge af ophævelse af stk. 1 og 2.

Som konsekvens af forslaget om indførelse af prudent person-principet, vil der ikke længere være krav om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension investerer i bestemte kategorier af aktiver. Det foreslås derfor, at § 26 b, stk. 1 og 11, ophæves. Stk. 1 omfatter den gældende udtømmende liste af aktiver, hvori Arbejdsmarkedets Tillægspension kan investere sine midler. Stk. 11 indebærer, at Arbejdsmarkedets Tillægspension ved investering i en dattervirksomhed, der har investeret i aktiver omfattet af det gældende stk. 1, ved kvalificeringen af aktiverne kan vælge at indregne de underliggende aktiver i datterselskabet. Uanset forslaget om ophævelse af stk. 11 som en konsekvens af forslaget om at ophæve stk. 1, vil Arbejdsmarkedets Tillægspension imidlertid fortsat kunne indrette sig, som det vurderes mest hensigtsmæssigt, og herunder foretage investeringer gennem dattervirksomheder. Er dattervirksomheden ikke helejet, kan dets aktiver indgå til en forholdsmæssig værdi svarende til den ejede andel af egenkapitalen.

Det foreslås endvidere at ophæve § 26 b, stk. 2, idet bestemmelsen om lån til arbejdsgivere har mistet sin betydning og ikke er anvendt det seneste tiår.

Det foreslås, at opretholde Arbejdsmarkedets Tillægspensions eksisterende muligheder for at investere i og drive anden virksomhed, jf. stk. 3-10, idet det dog foreslås at affatte dem på en mere enkel måde, jf. den foreslåede formulering af stk. 3-8. Med omskrivningen sker der ikke ændringer i forhold til de gældende bestemmelser om Arbejdsmarkedets Tillægspensions adgang til at investere i og drive anden virksomhed.

Endelig foreslås det i de nye bestemmelser i stk. 8, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions mulighed for at investere i og drive anden virksomhed udvides.

UDKAST

Det foreslås således, at Arbejdsmarkedets Tillægspension i stk. 8, nr.1, får mulighed for via en dattervirksomhed at kunne etablere sig som forvalter af alternative investeringsfonde i lighed med muligheden for i øvrigt at kunne drive finansiell virksomhed.

Ved implementering af direktivet for forvaltere af alternative investeringsfonde (AIFM-direktivet) i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde, er der opstået en ny type virksomhed, som skal have tilladelse af og er under tilsyn af Finanstilsynet, de såkaldte FAIF'ere. Eftersom nogle af Arbejdsmarkedets Tillægspensions eksisterende investeringer, eller investeringer som Arbejdsmarkedets Tillægspension fremadrettet ønsker at foretage, vil kunne være investeringer i alternative investeringsfonde, er der behov for, at Arbejdsmarkedets Tillægspension kan organisere sig mest hensigtsmæssigt, og derved via en dattervirksomhed – etableret som en FAIF – kan forvalte disse alternative investeringsfonde i lighed med muligheden for i øvrigt at kunne drive finansiell virksomhed.

Det foreslås derudover, at Arbejdsmarkedets Tillægspension i stk. 8, nr. 2, får mulighed for at investere i dattervirksomheder, som har til formål at opføre, eje og drive fast ejendom og infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg. Arbejdsmarkedets Tillægspensions mulighed for at investere i fast ejendom og infrastruktur vil dermed blive harmoniseret med tilsvarende mulighed og forslag for forsikringselskaber.

Arbejdsmarkedets Tillægspension får således mulighed for at opføre, eje og drive infrastruktur udover fast ejendom. Infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg forstås som opførelse, ejerskab og drift af de fysiske anlæg, der er nødvendige for, at samfundet kan fungere. Som fysiske anlæg kan eksempelvis nævnes veje, jernbaner, havne, broer, tunneller, dæmninger, kanaler, kabelnet, fibernet, telefonforbindelser, vandrør, elkabler, fjernvarme m.v.

Infrastrukturinvesteringer er kendetegnet ved en lang tidshorizont, og såvel konstruktion som drift kan out-sources. Investeringer i både fast ejendom og infrastruktur er ofte kendetegnet ved obligationslignende karakteristika, hvilket gør investeringerne interessante for Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har langsigtede forpligtelser over for medlemmerne.

Til nr. 11 (§ 26 c, stk. 2)

Bestemmelsen er en konsekvensrettelse som følge af lovforslagets § 1, nr. 7, hvor visse bestemmelser ophæves, rækkefølgen af bestemmelserne ændres og mulighederne for investering i dattervirksomheder udvides.

Til nr. 12 (§§ 26 d-i)

Som følge af overgang til et prudent person-princip foreslås de øvrige investeringsregler ophævet. De bestemmelser, som foreslås ophævet, regulerer de kvantitative rammer for Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringer samt Finanstilsynets mulighed for at give dispensation. Prudent person-principet indebærer ikke, at der stilles krav om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension investerer i bestemte kategorier af aktiver, jf. ovenfor om den foreslåede ændring af § 26 b.

Til nr. 13 (§ 27, stk. 4)

Det foreslås at ændre bestemmelsen, så Finanstilsynet også får mulighed for at påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte en ansat, der er udpeget som nøgleperson ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2, hvis den pågældende ikke kan leve op til kravene i § 23 a, stk. 2-5, og dermed ikke kan bestride stil-

UDKAST

lingen. Bestemmelsen indsættes på baggrund af lovforslagets § 1, nr. 7, der udvider anvendelsesområdet for egnetheds- og hæderlighedsreglerne til også at omfatte ansatte, der er udpeget som nøglepersoner ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2, og er en konsekvens af, at nøglepersonerne alene kan afsættes af Arbejdsmarkedets Tillægspension selv. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 7.

Med forslaget sikres det, at det er den samme reaktionsmulighed og procedure, der anvendes ved afsættelse af en nøgleperson, som hvis Finanstilsynet påbyder Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte direktøren.

Til nr. 14 (§ 27, stk. 5)

Efter den gældende bestemmelse har Finanstilsynet alene mulighed for at påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte direktøren i forbindelse med, at der rejses tiltale mod denne i en straffesag. Den foreslåede nyaffattelse indebærer en udvidelse af den gældende bestemmelse, idet Finanstilsynet med forslaget gives mulighed for herudover at påbyde Arbejdsmarkedets Tillægspension at afsætte en nøgleperson, når der er rejst tiltale mod den pågældende i en straffesag, indtil straffesagen er afgjort, hvis domfældelse vil indebære, at den pågældende ikke opfylder kravene i forslagets § 23 a, stk. 3, nr. 1. Ændringen skal ses i sammenhæng med, at egnetheds- og hæderlighedsreglerne foreslås udvidet til at omfatte ansatte, der er udpeget som nøglepersoner ifølge regler udstedt i medfør af § 23 b, stk. 2, jf. lovforslagets § 23 a, stk. 5.

Til nr. 15 (§ 27, stk. 8)

Forslaget er en konsekvensrettelse som følge af lovforslagets § 1, nr. 3 og 4.

Til nr. 16 (§27 b)

Det foreslås, at der indsættes et nyt stk. 6 i § 27 b, som bemyndiger Finanstilsynet til efter forhandling med beskæftigelsesministeren at fastsætte nærmere regler for den information om Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle situation, som Arbejdsmarkedets Tillægspension skal indsende til Finanstilsynet og/eller eventuelt skal offentliggøre.

Bemyndigelsen vil kunne anvendes til at udstede en ny bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om Arbejdsmarkedets Tillægspensions finansielle situation.

Ved udnyttelse af bemyndigelsen skal der tages højde for Arbejdsmarkedets Tillægspensions særlige forhold, og kravene vil blandt andet afspejle, at Arbejdsmarkedets Tillægspension ikke er underlagt kapitalkrav eller rapporteringskrav til EU, ligesom der vil skulle tages hensyn til allerede gældende forpligtelser om rapportering og offentliggørelse.

I bekendtgørelsen kan Finanstilsynet blandt andet fastsætte, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal indsende oplysninger om sin finansielle situation, hvilket i givet fald vil omfatte de oplysninger, der er nødvendige for, at Finanstilsynet kan bistå beskæftigelsesministeren med at føre tilsyn med Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringsvirksomhed, relevante risici og risikostyring.

Det vil ligeledes kunne fremgå af bekendtgørelsen, at Arbejdsmarkedets Tillægspension årligt skal offentliggøre en rapport om sin finansielle situation. Kravene til rapportens overordnede indhold vil blive nærmere uddybet i bekendtgørelsen.

Bekendtgørelsen vil desuden kunne angive, hvornår Arbejdsmarkedets Tillægspension kan undlade at offentliggøre oplysninger om sin finansielle situation.

UDKAST

Til nr. 17 (§ 31)

Med den foreslåede nye bestemmelse i § 31, foreslås det, at Arbejdsmarkedets Tillægspensions investeringsvirksomhed undtages fra reglerne i lov om offentlighed i forvaltningen. Investeringsvirksomhed omfatter al virksomhed, som vedrører aktiviteter som forvalter af de midler, der henlægges til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Investeringsvirksomheden dækker alle aktiviteter i forbindelse med investeringsbeslutninger, herunder - men ikke begrænset til - overvejelser om potentielle investeringer, konkrete vurderinger af investeringsforslag, udarbejdelse og løbende revision af investeringsstrategier og beslutninger om konkrete investeringer.

Virksomheden dækker endvidere alle aktiviteter relateret til eksisterende investeringer/fondsanbringelser i form af porteføljepleje, herunder overvågning, deltagelse i porteføljeselskabers bestyrelser og øvrig varetagelse af ejerinteresser eller andre interesser i virksomheder i ind- og udland samt vedligehold og afvikling af investeringer.

Forslaget omfatter ikke Arbejdsmarkedets Tillægspensions dattervirksomheder oprettet på privatretligt grundlag. Tilsvarende hensyn gør sig gældende for disse dattervirksomheder, men disse virksomheder er i dag ikke omfattet af den gældende offentlighedslov, jf. dennes § 3, stk. 1, nr. 1, modsætningsvist.

Der henvises i øvrigt lovforslagets almindelige bemærkninger afsnit 2.5.

Til nr. 18

Det foreslås, at ordet "hæfte" ændres til "fængsel" i § 32, stk. 1. Straffeformen "hæfte" blev afskaffet i 2001, og formuleringen af bestemmelsen bør konsekvensrettes i overensstemmelse hermed.

Til nr. 19

Det foreslås, at ordene "hæfte eller" udgår, idet straffeformen "hæfte" blev afskaffet i 2001.

Til § 2

Til nr. 1 (§ 4, stk. 2 og 3)

Det foreslås i § 4, stk. 2, at når der indstilles medlemmer til Lønmodtagernes Dyrtdsfonds bestyrelse, skal der indstilles både en mand og en kvinde. Bestemmelserne svarer til bestemmelsen i § 25 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Der er ikke fundet behov for at indsætte de øvrige regler om antallet af indstillede, der fremgår af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, da kun en enkelt organisation kan indstille 2 personer til Lønmodtagernes Dyrtdsfonds bestyrelse, og de øvrige kun indstiller en person.

Foreligger der særlige grunde, kan organisationen fravige kravet om indstilling af både en mand og en kvinde. Organisationens skal i så fald angive begrundelsen herfor.

Til nr. 2 (§ 4 a, stk. 2-4)

UDKAST

Det foreslås i stk. 2 sammenholdt med stk. 5 at udvide den personkreds, som skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes i henhold til lovens § 4 a, til også at omfatte nøglepersoner i Lønmodtagernes Dyrtidsfond og ikke som hidtil alene bestyrelsesmedlemmer og direktøren. Bestyrelsen pålægges således som led i virksomhedsstyring i henhold til § 4 c, stk. 1, at identificere Lønmodtagernes Dyrtidsfonds nøglepersoner og underrette Finanstilsynet herom.

Ifølge § 4 c, stk. 1, skal Lønmodtagernes Dyrtidsfond have effektive former for virksomhedsstyring, herunder en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling. Finanstilsynet kan efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætte nærmere regler om de foranstaltninger, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal træffe for at have effektive former for virksomhedsstyring, jf. § 4 c, stk. 2. Hjemmelsbestemmelsen er udnyttet med den gældende bekendtgørelse om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

De personer, som vil skulle udpeges og registreres som nøglepersoner, vil for det første være de af Lønmodtagernes Dyrtidsfonds ansatte, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse af Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Det vil være op til Lønmodtagernes Dyrtidsfond at identificere og udpege ansatte, der udgør den faktiske ledelse af Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Hvilke ledende ansatte, som vil skulle anses for nøglepersoner, vil afhænge af en konkret vurdering af Lønmodtagernes Dyrtidsfonds organisering, jf. nedenfor.

Dernæst vil ansatte, der er øverst ansvarlige for en nøglefunktion i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, skulle udpeges og registreres som nøglepersoner. Som nøglefunktioner anses funktioner, der er vigtige og afgørende for driften af Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Gruppe 1-forsikringsselskaber omfattet af lov om finansiel virksomhed vil, ud over en bestyrelse og en direktion, skulle have en risikostyringsfunktion, en compliancefunktion, en aktuarfunktion og en intern auditfunktion, og disse funktioner vil altid blive anset for nøglefunktioner, der er afgørende for selskabernes drift.

Lønmodtagernes Dyrtidsfond har ikke en aktuarfunktion, da Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke har forsikringsmæssige forpligtelser. Der er efter de gældende regler heller ikke krav om, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal oprette en risikostyringsfunktion, compliancefunktion eller intern auditfunktion.

Da der allerede findes regler om risikostyring og compliance i bekendtgørelse om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond, anses det på denne baggrund ikke for nødvendigt at oprette særskilte funktioner til varetagelse af risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen eller intern auditfunktion. De gældende regler om risikostyring og compliance i bekendtgørelsen om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond vil derfor blive opretholdt, svarende til de regler, der forventes at komme til at gælde for forsikringsselskaber, der ikke er Gruppe 1-forsikringsselskaber (Gruppe 2-forsikringsselskaber), idet Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke ville opfylde kriterierne for at være et Gruppe 1-forsikringsselskab, hvis Lønmodtagernes Dyrtidsfond var et forsikringsselskab.

§ 4 a, stk. 2, som bliver stk. 3, angiver uændret de forhold, som kan medføre, at en person ikke anses for at have et tilstrækkeligt godt omdømme og dermed den fornødne hæderlighed. Det kan f.eks. være vanskeligt at have tillid til, at en direktør i Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan varetage Lønmodtagernes Dyrtidsfonds og de berettigede lønmodtageres interesser på betryggende vis, hvis f.eks. vedkommende via et selskab, som vedkommende ejer, har påført Lønmodtagernes Dyrtidsfond et tab, eller hvis Finanstilsynet gentagne gange må give Lønmodtagernes Dyrtidsfond påbud, fordi lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond på væsentlige områder

UDKAST

ikke er overholdt, og der dermed er grund til at antage, at direktøren ikke vil varetage sin stilling på forsvarlig måde.

Kravene til egnethed og hæderlighed skal være opfyldt til enhver tid, hvilket indebærer, at kravene skal opfyldes fra det tidspunkt, hvor direktøren tiltræder stillingen, og i hele den periode hvori den pågældende bestrider stillingen. Når en person tiltræder et hverv som bestyrelsesmedlem i eller en stilling som direktør for Lønmodtagernes Dyrtingsfond, påser Finanstilsynet, om den pågældende opfylder kravene i de relevante bestemmelser.

Finanstilsynet vil i forbindelse med vurderingen af, om direktøren har et tilstrækkeligt godt omdømme og udviser hæderlighed, integritet og uafhængighed, kunne inddrage eventuelle retningslinjer på området fra såvel the European Banking Authority (EBA), European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) og the European Securities and Markets Authority (ESMA), hvor det nærmere beskrives, hvad der forstås ved hæderlighed, integritet og uafhængighed, i det omfang sådanne retningslinjer foreligger, og i det omfang inddragelse af retningslinjerne er relevant i forhold til Lønmodtagernes Dyrtingsfonds virksomhedstype.

Et medlem af bestyrelsen og direktøren er som hidtil efter § 4 a, stk. 3, der bliver stk. 4, forpligtet til at meddele Finanstilsynet oplysninger om relevante forhold i forbindelse med deres indtræden i virksomhedens ledelse og efterfølgende, hvis forholdene ændres.

Til nr. 3 (§ 4 a, stk. 5)

Det foreslås at udvide den personkreds, som skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes efter lovens § 4 a, til også at omfatte nøglepersoner i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, og ikke som hidtil alene bestyrelsesmedlemmer og direktøren.

Formålet med bestemmelsen er at sikre, at Lønmodtagernes Dyrtingsfonds nøglepersoner til enhver tid har tilstrækkelig viden, faglige kompetencer og erfaring til at kunne varetage deres stillinger, og at disse personer i øvrigt opfylder kravene om tilstrækkeligt godt omdømme, hæderlighed, integritet og uafhængighed.

Ved nøglepersoner forstås ansatte, der er udpeget som nøglepersoner efter stk. 2.

Egnetheds- og hæderlighedsvurderingen for nøglepersoner vil - ligesom efter de gældende regler for direktøren og bestyrelsen - blive foretaget af Finanstilsynet og vil ske med udgangspunkt i de krav, som stilles til de opgaver, som nøglepersonen skal udføre, og det område eller den funktion, som nøglepersonen er ansvarlig for.

Derudover opstilles der ikke generelle kriterier for, hvilke teoretiske og praktiske krav en nøgleperson skal opfylde. Dette vil altid afhænge af, hvilken stilling nøglepersonen skal varetage og Lønmodtagernes Dyrtingsfonds pensionsvirksomheds særlige forhold og opgaver. I praksis vil Finanstilsynet foretage en vurdering af, om den pågældende har praktisk erfaring med det relevante område, herunder særligt om vedkommende i øvrigt har haft ansættelse inden for pensionsområdet, og hvilken viden og erfaring, den pågældende har opnået på baggrund heraf.

Det ligger i egnetheds- og hæderlighedskravene, at den pågældende nøgleperson skal kunne varetage sin stilling på forsvarlig vis. Ved vurderingen af, om en nøgleperson på samme tid kan være øverst ansvarlig for

UDKAST

flere nøglefunktioner, skal Lønmodtagernes Dyrtidsfonds organisering og kompleksitet samt det tidsforbrug, som må antages at være forbundet med stillingen, inddrages.

Konsekvensen af udvidelsen af personkredsen er, at de nøglepersoner, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal udpege efter stk. 2, skal egnetheds- og hæderlighedsvurderes af Finanstilsynet i forbindelse med deres tiltrædelse og løbende i forbindelse med varetagelsen af stillingen, jf. § 4 a, stk. 5.

Ansatte, der varetager en stilling som nøgleperson i Lønmodtagernes Dyrtidsfond ved lovens ikrafttræden den 1. januar 2016, vil ikke skulle egnetheds- og hæderlighedsvurderes i medfør af § 4 a, stk. 5, jf. stk. 3. På denne måde sikres det, at disse personer kan fortsætte i deres stillinger, uanset at de på tidspunktet for lovens ikrafttræden ikke opfylder betingelserne. Konsekvensen ville i modsat fald være, at en nøgleperson kunne miste sin stilling i de tilfælde, hvor denne før lovens ikrafttræden er dømt for en strafbar overtrædelse eller gået konkurs, jf. § 4 a, stk. 2, nr. 1 og 2, efter forslaget stk. 3, nr. 1 og 2. Efter lovens ikrafttræden vil Finanstilsynet kunne påbyde Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte en nøgleperson, såfremt vedkommende herefter bliver pålagt strafansvar, går konkurs eller i øvrigt ikke opfylder kravene i § 4 a, stk. 2, efter forslaget stk. 3. Nøglepersoner er desuden omfattet af oplysningspligten efter § 4 a, stk. 4, efter lovens ikrafttræden.

Finanstilsynet har efter § 10, stk. 4, jf. forslagets § 2, nr. 10, mulighed for at påbyde Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte en nøgleperson omfattet af den foreslåede § 4 a, stk. 2.

Hvis en nøgleperson ikke længere opfylder kravene til egnethed og hæderlighed, og Finanstilsynet giver Lønmodtagernes Dyrtidsfond påbud om at afsætte den pågældende nøgleperson, skal der samtidig ske en vurdering af, om de lovovertrædelser eller den adfærd, der førte til afsættelsen, også medfører, at der skal foretages en fornyet vurdering af, om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds direktør eller medlemmer af bestyrelsen opfylder kravene til egnethed og hæderlighed. Finanstilsynet vil ligeledes skulle vurdere, om påbuddene giver anledning til, at Finanstilsynet skal give meddelelse til beskæftigelsesministeren om vurderingen af et eller flere medlemmer af bestyrelsen, jf. § 10, stk. 8, eller om Lønmodtagernes Dyrtidsfond i givet fald også skal påbydes at afsætte direktøren.

Til nr. 4 (§ 6)

Det foreslås, at § 6 nyaffattes.

For alle pensionsvirksomheder er der fremsat lovforslag om at overgå til ”prudent person-princippet” på baggrund af implementering af Solvens II-direktivet. Det indebærer, at de kvantitative investeringsregler bortfalder, og at pensionsvirksomheder skal investere deres aktiver således, at forsikringstagerne og de begunstigedes interesser varetages bedst muligt. Der henvises til afsnit 2.1. i forslagets almindelige bemærkninger for en nærmere beskrivelse af de gældende investeringsregler og den fremtidige regulering.

Formålet med prudent person-princippet er at sikre, at Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsstrategi afspejler det, som de berettigede lønmodtagere er stillet i udsigt. Indførelsen af prudent person-princippet vil indebære et ændret fokus på virksomhedens investeringer og vil indebære, at Finanstilsynet i højere grad end tidligere vil sammenholde virksomhedens investeringsstrategi med de konkrete produkttyper, som virksomheden har, da dette bliver centralt for Finanstilsynets vurdering af, om virksomheden via dens investeringer varetager lønmodtagernes interesser bedst muligt. Blandt andet vil Finanstilsynet foretage en vurdering af, om Lønmodtagernes Dyrtidsfond har fastlagt en hensigtsmæssig investeringsstrategi, der opsætter klare rammer for risikopåtagelsen i de enkelte produkter, sikrer en tilpas grad af risikospredning og forhindrer

UDKAST

risici, eksempelvis koncentrationsrisici og likviditetsrisici, der er i modstrid med lønmodtagernes interesser. Finanstilsynet vil endvidere vurdere, om investeringsstrategien er robust, altså om investeringerne er sammensat således, at investeringsporteføljens forventede værdi er robust over for udsving på de finansielle markeder og fortsat sikrer, at lønmodtagerne får det, de med rimelighed må forvente. Finanstilsynet vil ligeledes se på, om investeringsstrategien og de faktiske investeringer understøtter langsigtede mål frem for mere kortsigtede mål, herunder sikrer det bedst mulige afkast. Endvidere vil de nye regler medføre et øget fokus på den ledelsesmæssige indblanding i og forståelse af virksomhedens investeringer.

Lønmodtagernes Dyrtingsfond er ikke underlagt EU-regulering, herunder Solvens II-direktivet. Det foreslås imidlertid, som det er tilfældet efter de gældende regler, at harmonisere investeringsreglerne i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond med de nye foreslåede investeringsregler for alle pensionsvirksomheder, med de tilpasninger der følger af Lønmodtagernes Dyrtingsfonds særlige forhold.

Det foreslås således, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal investere sine midler ud fra et prudent person-princip, således at lønmodtagernes interesser varetages bedst muligt. Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal være i stand til at identificere, forvalte, overvåge, kontrollere og rapportere om risiciene ved investeringerne. Det betyder, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal have en passende forståelse for de aktiver, som Lønmodtagernes Dyrtingsfond investerer i, og til enhver tid være opmærksom på de risici, som Lønmodtagernes Dyrtingsfond påtager sig ved investeringerne.

Prudent person-princippet indebærer, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal have fokus på den samlede porteføljes sikkerhed, kvalitet, likviditet og rentabilitet, ved investering af sine aktiver.

Midlerne skal investeres på en måde, der passer til den forventede løbetid af fondens forvaltning af de opsparede midler. Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal uændret tilstræbe betryggende sikkerhed, en opretholdelse af midlernes realværdi samt højest muligt afkast.

Prudent person-princippet indebærer ikke, at der stilles krav om, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond investerer i bestemte kategorier af aktiver.

Lønmodtagernes Dyrtingsfond er ikke underlagt kapitalkrav, givet at Lønmodtagernes Dyrtingsfond ikke har nogen egenkapital, og at alle aktiver tilhører de berettigede lønmodtagere. Som følge heraf fastholdes det, at der ikke indføres kapitalkrav for Lønmodtagernes Dyrtingsfond uanset harmoniseringen af investeringsreglerne.

Solvens II-direktivet indeholder ikke en nærmere beskrivelse af, hvordan pensionsvirksomhederne skal varetage forsikringstagernes og de begunstigedes interesser bedst muligt, og for at sikre, at vurderingen heraf foretages ud fra klare ensartede kriterier, bliver Finanstilsynet bemyndiget til at fastsætte regler for pensionsvirksomhederne om, hvorledes forsikringstagernes og de begunstigedes interesser varetages bedst muligt.

Det foreslås også for Lønmodtagernes Dyrtingsfond, at Finanstilsynet bemyndiges til efter forhandling med beskæftigelsesministeren at fastsætte nærmere regler om, hvorledes lønmodtagernes interesser varetages bedst muligt. Herved sikres, at en tilsvarende vurdering i Lønmodtagernes Dyrtingsfond foretages ud fra kriterier svarende til, hvad der foreslås fastsat for større pensionsvirksomheder – dog tilpasset Lønmodtagernes Dyrtingsfonds særlige forhold, herunder kravet om at tilstræbe en opretholdelse af midlernes realværdi.

UDKAST

Kravet i den gældende § 6, stk. 2, om, at bestyrelsen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond fastsætter nærmere bestemmelser om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds valutakurs- og renterisikoeksponering, foreslås ophævet, da eventuelle regler herom kan medtages i den reviderede bekendtgørelse om ledelse og styring af Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Herved sikres en samlet beskrivelse af de risici, som bestyrelsen skal fastsætte nærmere bestemmelser om, idet der er andre risici end valutakurs- og renterisici, der kan påvirke værdien af de midler, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond forvalter, herunder aktierisici, kreditrisici og operationelle risici.

Til nr. 5 (§ 6 a og § 6 b)

Det foreslås, at § 6 a ophæves som konsekvens af overgangen til prudent person-princippet.

Som konsekvens af forslaget om indførelse af prudent person-princippet, vil der ikke længere være krav om, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond investerer i bestemte kategorier af aktiver. Det foreslås derfor, at § 6 b ophæves.

Bestemmelserne i den gældende § 6 b stk. 2-5 om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds muligheder for at drive anden virksomhed, foreslås indsat som en undtagelse til kravet i § 6 c, stk. 1, om, at Lønmodtagernes Dyrtidsfonds anbringelse af midler i en enkelt virksomhed ikke må medføre, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond alene eller sammen med dattervirksomheder kan udøve bestemmende indflydelse på virksomheden.

Der henvises til bemærkningerne til forslaget til den nyaffattede § 6 c, jf. forslaget § 2, nr. 6.

Til nr. 6 (§ 6 c)

Den foreslåede § 6 c regulerer Lønmodtagernes Dyrtidsfonds mulighed for at drive virksomhed. Forslaget om indførelsen af prudent person-princippet indebærer, at der ikke længere stilles krav om, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond investerer i bestemte kategorier af aktiver. Det foreslås derfor, at reglerne om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds mulighed for at drive anden virksomhed end hovedvirksomheden indsættes som undtagelser til denne bestemmelse.

Bestemmelsen i den foreslåede § 6, stk. 1 svarer til den gældende § 6 c, stk. 1, idet dette er en konsekvens af den foreslåede ændring af bestemmelsen og de udvidede muligheder for at udøve anden virksomhed, som fremgår af stk. 2.

Det foreslås i § 6 c, stk. 2, nr. 1 og stk. 3 - 5, at de gældende bestemmelser i § 6 b, stk. 2- 5, der foreslås ophævet, indsættes som en undtagelse til forbuddet mod at drive anden virksomhed i § 6 c, stk. 1. Forslaget medfører ikke materielle ændringer.

I § 6 c, stk. 2, nr. 2 og 3, foreslås det, at Lønmodtagernes Dyrtidsfonds mulighed for at investere i og drive anden virksomhed udvides.

Det foreslås i § 6 c, stk. 2, nr. 2, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond får mulighed for via en dattervirksomhed at kunne etablere sig som forvalter af alternative investeringsfonde i lighed med muligheden for i øvrigt at kunne drive finansiel virksomhed, jf. den gældende § 6 b, stk. 2.

UDKAST

Ved implementering af AIFMD-direktivet er der i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v. indført krav om, at forvaltere af alternative investeringsfonde skal have tilladelse fra Finanstilsynet og være undergivet tilsyn af Finanstilsynet. Eftersom nogle af Lønmodtagernes Dyrtingsfonds eksisterende investeringer, eller investeringer som Lønmodtagernes Dyrtingsfond fremadrettet ønsker at foretage, vil kunne være investeringer i alternative investeringsfonde, er der behov for at Lønmodtagernes Dyrtingsfond kan organisere sig mest hensigtsmæssigt, og derved via en dattervirksomhed - etableret som en forvalter af alternative investeringsfonde – kan forvalte disse alternative investeringsfonde i lighed med muligheden for i øvrigt at kunne drive finansiel virksomhed.

Det foreslås derudover, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond i § 6 c, stk. 2, nr. 3, får mulighed for at investere i dattervirksomheder, som har til formål at opføre, eje og drive fast ejendom og infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg. Lønmodtagernes Dyrtingsfonds mulighed for at investere i fast ejendom og infrastruktur vil dermed blive harmoniseret med den tilsvarende mulighed i et forslag for forsikringselskaber.

Lønmodtagernes Dyrtingsfond får således mulighed for at opføre, eje og drive infrastruktur udover fast ejendom. Infrastruktur omfattende tekniske anlæg, transportanlæg og bygningsanlæg forstås som opførelse, ejerskab og drift af de fysiske anlæg, der er nødvendige for, at samfundet kan fungere. Som fysiske anlæg kan eksempelvis nævnes veje, jernbaner, havne, broer, tunneller, dæmninger, kanaler, kabelnet, fibernet, telefonforbindelser, vandrør, elkabler, fjernvarme m.v.

Infrastrukturinvesteringer er kendetegnet ved en lang tidshorizont, og såvel konstruktion som drift kan outsource. Investeringer i både fast ejendom og infrastruktur er ofte kendetegnet ved obligationslignende karakteristika, hvilket gør investeringerne interessante for Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

I § 6 c, nr. 4, foreslås det, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond som hidtil kan investere i dattervirksomheder, som har til formål at foretage og forvalte investeringer, som Lønmodtagernes Dyrtingsfond selv kunne foretage, uden at Lønmodtagernes Dyrtingsfond derved får bestemmende indflydelse på de virksomheder, som dattervirksomheden investerer i. Herved videreføres reglen i den gældende lovs § 6 b, stk. 6, i en tilpasset form som følge af indførelsen af prudent person-princippet. Bestemmelsen giver bl.a. Lønmodtagernes Dyrtingsfond mulighed for at fortsat at eje eller investere i helejede eller delejede kapitalforeninger.

I § 6 c, stk. 6, foreslås det, at den gældende regel i lovens § 6 c, stk. 3, videreføres uændret.

Til nr. 7 (§ 6 d, stk. 1-4)

Den foreslåede § 6 d er en delvis videreførelse af den gældende § 6 f og § 6 g.

Den foreslåede § 6 d, stk. 1, er en videreførelse af den gældende § 6 f, stk. 1. Den gældende § 6 f, stk. 2, ophæves, jf. lovforslagets § 1, nr. 8, da de bestemmelser, bestemmelsen henviser til, foreslås ophævet.

Det foreslås i § 6 d, stk. 2, at Lønmodtagernes Dyrtingsfonds resultat minimum én gang månedligt tilskrives de enkelte berettigede lønmodtageres konti i forhold til deres andel i den samlede formue, jf. dog stk. 3 for den del af Lønmodtagernes Dyrtingsfonds resultat, der hidrører fra investeringspuljer. Endvidere tilpasses bestemmelsen til de begreber, der anvendes i Lønmodtagernes Dyrtingsfonds årsrapport. Den månedlige tilskrivning er i overensstemmelse med Lønmodtagernes Dyrtingsfonds praksis.

UDKAST

Det fremgår af den gældende § 6 g, stk. 1, at Lønmodtagernes Dyrtidsfonds resultat tilskrives ved hvert puljevalg minimum én gang årligt til de enkelte lønmodtageres konti i forhold til deres andel i den samlede formue.

I forslaget til § 6 d, stk. 3, foreslås, at resultat fra investeringspuljer tilskrives ved hvert puljevalg og minimum én gang månedligt til de enkelte lønmodtageres konti i forhold til deres andel i de respektive investeringspuljers formue. Den månedlige tilskrivning er i overensstemmelse med Lønmodtagernes Dyrtidsfonds praksis.

Den foreslåede § 6 d, stk. 4, svarer til den gældende § 6 g, stk. 3, men ordlyden er præciseret.

Til nr. 8 (§§ 6 e-j)

Som følge af overgang til et prudent person-princip foreslås det, at de øvrige specifikke investeringsregler ophæves. De bestemmelser, som foreslås ophævet, regulerer de kvantitative rammer for Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringer samt Finanstilsynets mulighed for at give dispensation. Prudent person-princippet indebærer, at der ikke stilles krav om, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond investerer i bestemte kategorier af aktiver, jf. ovenfor om ophævelse af § 6 a og § 6 b.

Til nr. 9 (§ 7)

Den gældende § 7, nr. 1, vedrører de kvantitative investeringsregler, der foreslås ophævet. Den gældende § 7, nr. 2, der vedrører hjemmel til at udstede regler om puljeinvestering, foreslås indsat i den foreslåede § 6 d.

Det foreslås derfor, at § 7 ophæves.

Til nr. 10 (§ 10, stk. 4)

Det foreslås at ændre bestemmelsen, så Finanstilsynet også får mulighed for at påbyde Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte en ansat, der er udpeget som nøgleperson efter den foreslåede § 4 a, stk. 2, hvis den pågældende ikke opfylder kravene i § 4 a, stk. 3, og dermed ikke kan bestride stillingen. Bestemmelsen indsættes på baggrund af forslagets § 2, nr. 3, der udvider anvendelsesområdet for egnetheds- og hæderlighedsreglerne til også at omfatte ansatte, der er udpeget som nøglepersoner. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til forslagets § 2, nr. 3.

Med forslaget sikres det, at det er den samme reaktionsmulighed og procedure, der anvendes ved afsættelse af en nøgleperson, som hvis Finanstilsynet påbyder Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte direktøren.

Til nr. 11 (§ 10, stk. 5)

Efter den gældende bestemmelse har Finanstilsynet alene mulighed for at påbyde Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte direktøren i forbindelse med, at der rejses tiltale mod de pågældende i en straffesag. Den foreslåede nyaffattelse indebærer en udvidelse af den gældende bestemmelse. Finanstilsynet gives således med forslaget mulighed for herudover at påbyde Lønmodtagernes Dyrtidsfond at afsætte en nøgleperson, når der er rejst tiltale mod den pågældende i en straffesag, indtil straffesagen er afgjort, hvis domfældelse vil indebære, at den pågældende ikke opfylder kravene i § 4 a, stk. 2, nr. 1, som efter forslaget bliver stk. 3, nr. 1. Ændringen skal ses i sammenhæng med, at egnetheds- og hæderlighedsreglerne foreslås udvidet til at omfatte ansatte, der er udpeget som nøglepersoner efter den foreslåede § 4 a, stk. 2.

Til nr. 12 (§ 10, stk. 8)

UDKAST

Det foreslås at konsekvensrette bestemmelsen, således at bestemmelsen bringes i overensstemmelse med udpegningsreglerne vedtaget ved lov nr. 472 af 13. maj 2013, hvorefter det alene er beskæftigelsesministeren, der udpeger bestyrelsesmedlemmer.

Til nr. 13 (§ 10 b, stk. 6)

Det foreslås, at der indsættes et nyt stk. 6 i § 10 b, som bemyndiger Finanstilsynet til efter forhandling med beskæftigelsesministeren at fastsætte nærmere regler for den information om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds finansielle situation, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal indsende til Finanstilsynet og/eller eventuelt skal offentliggøre.

Bemyndigelsen vil kunne blive anvendt til at udstede en ny bekendtgørelse om indberetning og offentliggørelse af oplysninger om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds finansielle situation. Ved vurderingen af, i hvilket omfang bemyndigelsen skal udnyttes, vil Finanstilsynet bl.a. vurdere, om der er behov for offentliggørelse af yderligere oplysninger ud over de oplysninger, som Lønmodtagernes Dyrtidsfond offentliggør i årsrapporten henhold til lovens kapitel 5.

Ved en eventuel udnyttelse af bemyndigelsen skal der tages højde for Lønmodtagernes Dyrtidsfonds særlige forhold, og kravene vil blandt andet afspejle, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond ikke er underlagt kapitalkrav eller rapporteringskrav til EU, ligesom der vil skulle tages hensyn til allerede gældende forpligtelser om rapportering og offentliggørelse.

I bekendtgørelsen vil Finanstilsynet blandt andet kunne fastsætte, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond skal indsende oplysninger om sin finansielle situation, hvilket i givet fald vil omfatte de oplysninger, der er nødvendige for, at Finanstilsynet kan bistå beskæftigelsesministeren med at føre tilsyn med Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsvirksomhed, relevante risici og risikostyring.

Det vil ligeledes kunne fremgå af bekendtgørelsen, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond årligt skal offentliggøre en rapport om sin finansielle situation. Kravene til rapportens overordnede indhold vil blive nærmere uddybet i bekendtgørelsen.

Bekendtgørelsen vil desuden kunne angive, hvornår Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan undlade at offentliggøre oplysninger om sin finansielle situation.

Til nr. 14 (§ 10 m)

Med den foreslåede nye bestemmelse i § 10 m fastsættes det, at Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsvirksomhed er undtaget fra reglerne i lov om offentlighed i forvaltningen. Investeringsvirksomhed omfatter al virksomhed, som vedrører aktiviteter som forvalter af de midler, der er henlagt til Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Virksomheden dækker alle aktiviteter i forbindelse med investeringsbeslutninger, herunder, men ikke begrænset til, overvejelser om potentielle investeringer, konkrete vurderinger af investeringsforslag, udarbejdelse og løbende revision af investeringsstrategier og beslutninger om konkrete investeringer.

Virksomheden dækker endvidere alle aktiviteter relateret til eksisterende investeringer/fondsanbringelser i form af porteføljepleje, herunder overvågning, deltagelse i porteføljeselskabers bestyrelser og øvrig vareta-

UDKAST

gelse af ejerinteresser eller andre interesser i virksomheder i ind- og udland samt vedligehold og afvikling af investeringer.

Virksomheden dækker også valg af investeringsrådgivere, aftaler med investeringsrådgivere samt instrukser til disse. Lønmodtagernes Dyrtidsfonds investeringsvirksomhed omfatter ikke virksomhedens interne administration, herunder personaleforhold, administrative forhold og udbetalingsvirksomhed.

Forslaget omfatter endvidere ikke Lønmodtagernes Dyrtidsfonds dattervirksomheder oprettet på privatretligt grundlag. Tilsvarende hensyn gør sig gældende for disse dattervirksomheder, men disse selskaber er i dag ikke omfattet af den gældende offentlighedslov, jf. dennes § 3, stk. 1, nr. 1, modsætningsvist.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets almindelige bemærkninger, afsnit 2.5.

Til nr. 15 (§ 14 a, stk. 1)

Forslaget er en konsekvensrettelse som følge af ændringen i forslagens § 2, nr. 2.

Til § 3

Til nr. 1

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond afgiftsmæssigt omfattes af den type af juridiske personer (selskaber mv.), som efter tinglysningsafgiftslovens § 6 a kan gennemføre adkomstændringer som følge af omstruktureringer i form af overførsel af aktiver til et andet selskab, uden at der skal betales variabel afgift på 0,6 procent af ejerskiftesummen, men alene en fast afgift på 1.660 kr.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets almindelige bemærkninger afsnit 2.6.

Når der tinglyses en adkomstændring med brug af § 6 a (alene betaling af afgift på 1.660 kr.) skal der afgives en erklæring i det digitale tinglysningssystem om, at tinglysningen opfylder betingelserne i § 6 a. Det foreslås, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om, at ATP og LD skal afgive en særlig erklæring vedrørende benyttelsen af § 6 a, stk. 2.

Til § 4

Til nr. 1, 2, 4 og 5 (§52 p, stk. 7 og § 85 c, stk. 13-15)

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslagens nr. 3.

Til nr. 3 (§ 85 c, stk. 13)

Efter de gældende regler skal private arbejdsgivere, der er registreret efter momsloven eller lønsumsafgiftsloven, bidrage til finansieringen af udgiften af ATP-bidrag af arbejdsløshedsdagpenge og midlertidig arbejdsmarkedsydelse.

Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har ansvaret for at opkræve finansieringsbidrag fra private arbejdsgivere.

UDKAST

På baggrund af finansieringsbehovet for ATP-bidrag af arbejdsløshedsdagpenge og midlertidig arbejdsmarkedssydelse fastsættes et beløb, som private arbejdsgivere skal indbetale i forhold til det samlede antal af fuldtidsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension for lønmodtagere i virksomheden.

Som følge af ændringen af momsloven af 1. juli 2014, hvorefter køber skal afregne moms ved indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere m.v. skal private virksomheder, der i øvrigt er fritaget for momspligt og lønsumsafgiftspligt, betale finansieringsbidrag, når de køber sådanne genstande.

Virksomheder som bliver omfattet af pligten til at betale omvendt moms, vil blive opkrævet finansieringsbidrag i det efterfølgende momskvartal. Det vil f.eks. sige, at en virksomhed som i maj måned indkøber mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere m.v. vil blive opkrævet finansieringsbidrag for 2. kvartal til forfald den 1. oktober og til betaling senest den 14. oktober.

Det foreslås, at der gives mulighed for, at de virksomheder, der alene registreres efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af omvendt momspligt ved indkøb sådanne genstande her i landet eller inden for det øvrige EU, og som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum m.v., efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fritages for pligten til at betale finansieringsbidrag.

Det foreslås også, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere bestemmelser om ansøgning om fritagelse for finansieringsbidragspligt, herunder om dokumentation, tilbagebetaling af finansieringsbidrag m.v.

Det vil ikke have opsættende virkning for betaling af det opkrævede finansieringsbidrag, hvis virksomheden anmoder Arbejdsmarkedets Tillægspension om dispensation for betalingen af bidraget.

Imødekommer Arbejdsmarkedets Tillægspension en anmodning om dispensation for betalingen af finansieringsbidrag, vil der ske en tilbagebetaling af allerede opkrævede og indbetalte bidrag. Det er en forudsætning for tilbagebetaling af bidrag for en periode, at anmodningen om dispensation er indgivet inden for dansk rets almindelige forældelsesfrister.

Bemyndigelsesbestemmelsen i den foreslåede stk. 13, 2. pkt., vil blive anvendt til at fastsætte regler om, hvilken dokumentation der kræves for, at virksomheden er omfattet af mulighed for dispensation. Dette forventes at kunne ske i form af en erklæring fra virksomhedens revisor, hvor det attesteres, at virksomheden alene er blevet momspligtig som følge af indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere.

Bemyndigelsesbestemmelsen vil yderligere blive anvendt til at fastsætte regler om, at virksomheder, som har fået dispensation, årligt skal indsende en erklæring fra revisor som attesterer, at virksomhedens alene er momspligtig i forbindelse med indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere. Hvis virksomheden af andre årsager bliver momspligtig, vil Arbejdsmarkedets Tillægspensions afgørelse om dispensation for indbetaling finansieringsbidrag bortfalde.

Til § 5

Til nr. 1 (§ 66, stk. 4-6)

UDKAST

Efter de gældende regler skal private arbejdsgivere, der er registreret efter momsloven eller lønsumsafgiftsloven, bidrage til finansieringen af udgiften af ATP-bidrag af sygedagpenge.

Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har ansvaret for at opkræve finansieringsbidrag fra private arbejdsgivere.

På baggrund af finansieringsbehovet for ATP-bidrag af sygedagpenge fastsættes et beløb, som private arbejdsgivere skal indbetale i forhold til det samlede antal af fuldtidsbidrag til ATP for lønmodtagere i virksomheden.

Som følge af ændringen af momsloven af 1. juli 2014, hvorefter køber skal afregne moms ved indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere, skal private virksomheder, der i øvrigt er fritaget for momspligt og lønsumsafgiftspligt, betale finansieringsbidrag, når de køber sådanne genstande.

Virksomheder, som bliver omfattet af pligten til at betale omvendt moms, vil blive opkrævet finansieringsbidrag i det efterfølgende moms-kvartal. Det vil f.eks. sige, at en virksomhed som i maj måned indkøber mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere vil blive opkrævet finansieringsbidrag for 2. kvartal til forfald den 1. oktober og til betaling senest den 14. oktober.

Det foreslås, at der gives mulighed for, at de virksomheder, der alene registreres efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af omvendt momspligt ved indkøb af sådanne genstande her i landet eller inden for det øvrige EU, og som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum m.v., efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fritages for pligten til at betale finansieringsbidrag.

Det foreslås også, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere bestemmelser om ansøgning om fritagelse fra finansieringsbidragspligt, herunder om dokumentation, tilbagebetaling af finansieringsbidrag m.v.

Det vil ikke have opsættende virkning for betaling af det opkrævede finansieringsbidrag, at virksomheden anmoder Arbejdsmarkedets Tillægspension om dispensation fra betaling af bidraget.

Imødekommer Arbejdsmarkedets Tillægspension en anmodning om dispensation fra betaling af finansieringsbidrag, vil der ske en tilbagebetaling af allerede opkrævede og indbetalte bidrag. Det er en forudsætning for tilbagebetaling af bidrag for en periode, at anmodningen om dispensation er indgivet inden for dansk rets almindelige forældelsesfrister.

Bemyndigelsesbestemmelsen i den foreslåede stk. 4, 2. pkt., vil blive anvendt til at fastsætte regler om, hvilken dokumentation der kræves for, at virksomheden er omfattet af mulighed for dispensation. Dette forventes at kunne ske i form af en erklæring fra virksomhedens revisor, hvor det attesteres, at virksomheden alene er blevet momspligtig som følge af indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere.

Bemyndigelsesbestemmelsen vil yderligere blive anvendt til at fastsætte regler om, at virksomheder, som har fået dispensation, årligt skal indsende en erklæring fra revisor som attesterer, at virksomhedens alene er momspligtig i forbindelse med indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller,

UDKAST

tablet-pc'er og bærbare computere. Hvis virksomheden af andre årsager bliver momspligtig vil Arbejdsmarkedets Tillægspensions afgørelse om dispensationen for indbetaling finansieringsbidrag bortfalde.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget nr. 1.

Til § 6

Til nr. 1

Efter de gældende regler skal private arbejdsgivere, der er registreret efter momsloven eller lønsumsafgiftsloven, bidrage til finansieringen af udgiften af ATP-bidrag af ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb.

Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har ansvaret for at opkræve finansieringsbidrag fra private arbejdsgivere.

På baggrund af finansieringsbehovet for ATP-bidrag af ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb fastsættes et beløb, som private arbejdsgivere skal indbetale i forhold til det samlede antal fuldtidsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension for lønmodtagere i virksomheden.

Som følge af ændringen af momsloven af 1. juli 2014, hvorefter køber skal afregne moms ved indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere skal private virksomheder, der i øvrigt er fritaget for momspligt og lønsumsafgiftspligt, betale finansieringsbidrag, når de køber disse genstande.

Virksomheder, som bliver omfattet af pligten til at betale omvendt moms, vil blive opkrævet finansieringsbidrag i det efterfølgende momskvartal. Det vil f.eks. sige, at en virksomhed som i maj måned indkøber sådanne genstande vil blive opkrævet finansieringsbidrag for 2. kvartal til forfald den 1. oktober og til betaling senest den 14. oktober.

Det foreslås, at der gives mulighed for, at de virksomheder, der alene registreres efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af omvendt momspligt ved indkøb af sådanne genstande her i landet eller inden for det øvrige EU, og som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum m.v., efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fritages for pligten til at betale finansieringsbidrag.

Det foreslås også, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere bestemmelser om ansøgning om fritagelse fra finansieringsbidragspligt, herunder om dokumentation, tilbagebetaling af finansieringsbidrag m.v.

Det vil ikke have opsættende virkning for betaling af det opkrævede finansieringsbidrag, hvis virksomheden anmoder Arbejdsmarkedets Tillægspension om dispensation for betalingen af bidraget.

Imødekommer Arbejdsmarkedets Tillægspension en anmodning om dispensation fra betaling af finansieringsbidrag, vil der ske en tilbagebetaling af allerede opkrævede og indbetalte bidrag. Det er en forudsætning

UDKAST

for tilbagebetaling af bidrag for en periode, at anmodningen om dispensation er indgivet inden for dansk rets almindelige forældelsesfrister.

Bemyndigelsesbestemmelsen i den foreslåede stk. 4, 2. pkt., vil blive anvendt til at fastsætte regler om, hvilken dokumentation der kræves for, at virksomheden er omfattet af mulighed for dispensation. Dette forventes at ske i form af en erklæring fra virksomhedens revisor, hvor det attesteres, at virksomheden alene er blevet momspligtig som følge af indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere.

Bemyndigelsesbestemmelsen vil yderligere blive anvendt til at fastsætte regler om, at virksomheder, som har fået dispensation, årligt skal indsende en erklæring fra revisor, som attesterer, at virksomheden alene er momspligtig i forbindelse med indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere. Hvis virksomheden af andre årsager bliver momspligtig vil Arbejdsmarkedets Tillægspensions afgørelse om dispensation fra indbetaling af finansieringsbidrag bortfalde.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget nr. 1.

Til § 7

Til nr. 1

Efter de gældende regler skal private arbejdsgivere, der er registreret efter momsloven eller lønsumsafgiftsloven, bidrage til finansieringen af Lønmodtagernes Garantifond.

Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har ansvaret for at opkræve finansieringsbidrag fra private arbejdsgivere.

På baggrund af finansieringsbehovet til Lønmodtagernes Garantifond fastsættes et beløb, som private arbejdsgivere skal indbetale i forhold til det samlede antal af fuldtidsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension for lønmodtagere i virksomheden.

Som følge af ændringen af momsloven af 1. juli 2014, hvorefter køber skal afregne moms ved indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere skal private virksomheder, der i øvrigt er fritaget for momspligt og lønsumsafgiftspligt, betale finansieringsbidrag, når de køber sådanne genstande.

Virksomheder som bliver omfattet af pligten til at betale omvendt moms, vil blive opkrævet finansieringsbidrag i det efterfølgende momskvartal. Det vil f.eks. sige, at en virksomhed som i maj måned indkøber sådanne genstande, vil blive opkrævet finansieringsbidrag for 2. kvartal til forfald den 1. oktober og til betaling senest den 14. oktober.

Det foreslås, at der gives mulighed for, at de virksomheder, der alene registreres efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af omvendt momspligt ved indkøb af sådanne genstande her i landet eller inden for det øvrige EU, og som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum m.v., efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fritages for pligten til at betale finansieringsbidrag.

UDKAST

Det foreslås også, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere bestemmelser om ansøgning om fritagelse for finansieringsbidragspligt, herunder om dokumentation, tilbagebetaling af finansieringsbidrag m.v.

Det vil ikke have opsættende virkning for betaling af det opkrævede finansieringsbidrag, hvis virksomheden anmoder Arbejdsmarkedets Tillægspension om dispensation for betalingen af bidraget.

Imødekommer Arbejdsmarkedets Tillægspension en anmodning om dispensation fra betaling af finansieringsbidrag, vil der ske en tilbagebetaling af allerede opkrævede og indbetalte bidrag. Det er en forudsætning for tilbagebetaling af bidrag for en periode, at anmodningen om dispensation er indgivet inden for dansk rets almindelige forældelsesfrister.

Bemyndigelsesbestemmelsen i den foreslåede stk. 2, 2. pkt., vil blive anvendt til at fastsætte regler om, hvilken dokumentation der kræves for, at virksomheden er omfattet af mulighed for dispensation. Dette forventes at ske i form af en erklæring fra virksomhedens revisor, hvor det attesteres, at virksomheden alene er blevet momspligtig som følge af indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere.

Bemyndigelsesbestemmelsen vil yderligere blive anvendt til at fastsætte regler om, at virksomheder, som har fået dispensation, årligt skal indsende en erklæring fra revisor som attesterer, at virksomheden alene er momspligtig i forbindelse med indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere. Hvis virksomheden af andre årsager bliver momspligtig, vil Arbejdsmarkedets Tillægspensions afgørelse om dispensationen fra indbetaling af finansieringsbidrag bortfalde.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget nr. 1.

Til § 8

Til nr. 1

Efter de gældende regler skal private arbejdsgivere, der er registreret efter momsloven eller lønsumsafgiftsloven, bidrage til finansieringen af ATP-bidrag af godtgørelse ved deltagelse i erhvervsrettet voksen- og efteruddannelse.

Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der har ansvaret for at opkræve finansieringsbidrag fra private arbejdsgivere.

På baggrund af finansieringsbehovet for ATP-bidrag af godtgørelse ved deltagelse i erhvervsrettet voksen- og efteruddannelse, fastsættes et beløb, som private arbejdsgivere skal indbetale i forhold til det samlede antal af fuldtidsbidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension for lønmodtagere i virksomheden.

Som følge af ændringen af momsloven af 1. juli 2014, hvorefter køber skal afregne moms ved indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere skal private virksomheder, der i øvrigt er fritaget for momspligt og lønsumsafgiftspligt, betale finansieringsbidrag, når de køber sådanne genstande.

UDKAST

Virksomheder, som bliver omfattet af pligten til at betale omvendt moms, vil blive opkrævet finansieringsbidrag i det efterfølgende moms-kvartal. Det vil f.eks. sige, at en virksomhed som i maj måned indkøber sådanne genstande vil blive opkrævet finansieringsbidrag for 2. kvartal til forfald den 1. oktober og til betaling senest den 14. oktober.

Det foreslås, at der gives mulighed for, at de virksomheder, der alene registreres efter merværdiafgiftsloven (momsloven) som følge af omvendt momspligt ved indkøb af sådanne genstande her i landet eller inden for det øvrige EU, og som ikke er registreret efter lov om afgift af lønsum m.v., efter ansøgning til Arbejdsmarkedets Tillægspension kan fritages fra pligten til at betale finansieringsbidrag.

Det foreslås også, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere bestemmelser om ansøgning om fritagelse for finansieringsbidragspligt, herunder om dokumentation, tilbagebetaling af finansieringsbidrag m.v.

Det vil ikke have opsættende virkning for betaling af det opkrævede finansieringsbidrag, at virksomheden anmoder Arbejdsmarkedets Tillægspension om dispensation fra betalingen af bidraget.

Imødekommer Arbejdsmarkedets Tillægspension en anmodning om dispensation fra betaling af finansieringsbidrag, vil der ske en tilbagebetaling af allerede opkrævede og indbetalte bidrag. Det er en forudsætning for tilbagebetaling af bidrag for en periode, at anmodningen om dispensation er indgivet inden for dansk rets gældende forældelsesfrister.

Bemyndigelsesbestemmelsen i den foreslåede stk. 12, 2. pkt., vil blive anvendt til at fastsætte regler om, hvilken dokumentation der kræves for, at man er omfattet af mulighed for dispensation. Dette forventes at ske i form af en erklæring fra virksomhedens revisor, hvor det attesteres, at virksomheden alene er blevet momspligtig som følge af indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere.

Bemyndigelsesbestemmelsen vil yderligere blive anvendt til at fastsætte regler om, at virksomheder, som har fået dispensation, årligt skal indsende en erklæring fra revisor som attesterer, at virksomhedens alene er momspligtig i forbindelse med indkøb af mobiltelefoner, integrerede kredsløbsanordninger, spillekonsoller, tablet-pc'er og bærbare computere. Hvis virksomheden af andre årsager bliver momspligtig vil Arbejdsmarkedets Tillægspensions afgørelse om dispensationen fra indbetaling af finansieringsbidrag bortfalde.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslagets nr. 1.

Til § 9

Til nr. 1 (§ 1, stk. 3, 1. pkt.)

Det foreslås, at undtagelsen fra lovens anvendelsesområde præciseres således, at fysiske personer, der ejer et vedvarende energi-anlæg og som alene af denne grund er registreret som selvstændigt erhvervsdrivende, undtages fra lovens anvendelsesområde.

UDKAST

I de specielle bemærkninger til lov om barseludligning for selvstændigt erhvervsdrivende er der taget stilling til afgrænsningen af lovens anvendelsesområde. Baggrunden herfor var et ønske om at begrænse anvendelsesområdet til personer, der udøver erhvervsmæssig virksomhed som selvstændigt erhvervsdrivende. Følgende fremgår således af bemærkningerne:

”Ikke alle udøvere af erhvervsmæssig virksomhed i henhold til skattelovgivningen er imidlertid i målgruppen for en barseludligningsordning for selvstændigt erhvervsdrivende. Det foreslås derfor i stk. 3, at fysiske personer, der ejer et vedvarende energi-anlæg, jf. ligningslovens § 8 P, er undtaget fra lovens anvendelsesområde.

Det foreslås endvidere, at personer, der i en forældrekøbssituation er udlejer af en bolig, og derfor af skatte-tekniske årsager er registreret som udøvere af selvstændig erhvervsmæssig virksomhed, undtages fra lovens anvendelsesområde. Ved forældrekøb forstås udlejning, hvor udlejer/ejer og lejer er nærtstående, dvs. at selvstændig erhvervsvirksomhed i form af udlejning af fast ejendom til nærtstående er undtaget fra lovens anvendelsesområde.

Baggrunden er, at de to persongrupper falder uden for lovens målgruppe. Personer, som er registreret som udøvere af selvstændig erhvervsmæssig virksomhed både som følge af de aktiviteter, der er beskrevet ovenfor, og fordi de driver erhvervsmæssig virksomhed, er ikke undtaget fra lovens anvendelsesområde.”

Med lovforslaget sikres det således, at lovens målgruppe afgrænses i overensstemmelse med lovens hensigt.

Til nr. 2 (§ 2)

Det foreslås, at beregningen af en selvstændigt erhvervsdrivendes bidrag til barseludligningsordningen skal ske på baggrund af indberettet ATP-bidrag for den pågældende som lønmodtager, i stedet for på baggrund af indbetalt ATP-bidrag.

Indførelsen af indkomst har gjort det muligt at hente oplysninger om indberettet ATP-bidrag, hvilket giver et mere nøjagtigt grundlag for beregning af bidraget til barseludligningsordningen, idet beregningen ikke forudsætter, at arbejdsgiveren faktisk indbetaler ATP-bidraget. Ved at ændre beregningsgrundlaget til indberettet ATP-bidrag sikres det, at det ikke kommer den selvstændigt erhvervsdrivende til skade, hvis arbejdsgiveren forsømmer sin pligt til at indbetale ATP-bidrag for den pågældende som lønmodtager.

Til § 10

Lovens ikrafttræden

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2016.

Det foreslås i stk. 2, at Erhvervs- og Vækstministeren kan fastsætte tidspunktet for ikrafttræden af § 1, nr. 11 og § 2, nr. 7, der omfatter henholdsvis § 26 b i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspensions og § 6 c i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfonds, om mulighederne for at investere deres aktiver.

Det foreslås i stk. 3, at forslagens § 1, nr. 18 og § 2, nr. 1 og nr. 14, om henholdsvis undtagelse af investeringsforretningen i forhold til lov om offentlighed i forvaltningen for Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtdsfond samt regler om den kønsmæssige sammensætning i bestyrelsen for Lønmodtagernes Dyrtdsfond træder i kraft den 1. juli 2015.

UDKAST

Det foreslås i stk. 4, at den del af loven, der er omfattet af § 3, træder i kraft den 1. oktober 2015.

Det foreslås i stk. 5, at den del af loven, der omfattes af §§ 4-8, træder i kraft den 1. april 2015.

Det foreslås i stk. 6, at den del af loven, der er omfattet af § 9, træder i kraft den 1. juli 2015.

Det foreslås i stk. 7, at loven har virkning for pligten til at betale finansieringsbidrag, der er indtrådt den 1. juli 2014 eller senere.

Forslaget indebærer, at virksomheder, der den 1. juli 2014 eller senere bliver omfattet af pligten til at betale moms ved indkøb af mobiltelefoner og bærbare computere m.v., vil få mulighed for at få dispensation fra indbetaling af finansieringsbidrag til ATP efter anmodning hertil, fra det tidspunkt, hvor de tidligst er blevet omfattet af momsloven.

Hvis virksomheden inden ikrafttræden af lovforslagets §§ 4-8 er blevet opkrævet finansieringsbidrag, som er betalt, vil virksomheden få bidraget tilbage, jf. stk. 8.

Det foreslås i stk. 8, at det er en betingelse for, at der kan gives fritagelse fra pligt til at betale finansieringsbidrag for perioden fra den 1. juli 2014 til og med den 31. marts 2015, at der er indgivet ansøgning herom til Arbejdsmarkedets Tillægspension inden den 30. september 2015.

Efter bekendtgørelse om beregning af finansieringsbidrag er beregningsperioderne for finansieringsbidrag følgende:

Beregningsperioder	Kvartal	Forfaldsdag
2. marts - 1. juni	1. kvartal	1. juli
2. juni - 1. september	2. kvartal	1. oktober
2. september - 1. december	3. kvartal	1. januar
2. december - 1. marts	4. kvartal	1. april

Som følge af den tidsmæssige placering af beregningsperioderne vedrører perioden fra den 1. juli 2014 til og med den 31. marts 2015 således 2., 3. og 4. kvartal 2014 og 1. kvartal 2015.

Det foreslås endvidere, at det indbetalte bidrag tilbagebetales med det indbetalte beløb.