

Ændringsforslag

Forslag til lov om firmapensionskasser (L 79)

Af erhvervsministeren, tiltrådt af [XX]:

Til § 2

1) I *stk. 2* ændres »firmapensionskasser« til: »pensionskasser«.
[Sproglig korrektion]

Til § 3

2) I *nr. 14* indsættes efter »kæden af underleverandører samt«: »disses«.
[Sproglig korrektion]

Til § 13

3) I *stk. 1, nr. 8 og 13*, udgår »Regler om«.
[Sproglig korrektion]

4) I *stk. 1, nr. 12*, ændres »pensionstegnende firmaer« til: »pensionstegnende firma«.
[Sproglig korrektion]

Til § 17

5) I *stk. 2, 1. pkt.*, ændres »for disse,« til: »for disse og for«.
[Sproglig korrektion]

Til § 23

6) I *stk. 2, 2. pkt.*, ændres »hvert« til: »ethvert«.
[Sproglig korrektion]

7) I *stk. 4* ændres »Medlemmer af bestyrelsen og af direktionen og revisorerne« til: »Medlemmer af bestyrelsen og af direktionen, den ansvarshavende aktuar og revisorerne«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 24

8) I *stk. 2, nr. 3*, indsættes efter »en revisors,«: »den ansvarshavende aktuars,«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 25

9) I *2. pkt.*, indsættes efter »pensionsmodtagere,«: »af den ansvarshavende aktuar,«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 31

10) I *stk. 2, 2. pkt.*, ændres »i medfør af stk. 1« til: »i medfør af 1. pkt.«

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Ny paragraf

11) Efter § 34 indsættes som ny paragraf:

»§ **01**. Bestyrelsen skal antage en ansvarshavende aktuar, der skal varetage de nødvendige forsikringstekniske funktioner, herunder beregninger og undersøgelser. Stillingen som ansvarshavende aktuar kan ikke forenes med stillingen som medlem af direktionen eller bestyrelsen i firmapensionskassen.

Stk. 2. Den ansvarshavende aktuar skal påse, at firmapensionskassen overholder sit tekniske grundlag m.v. Den ansvarshavende aktuar skal i denne forbindelse gennemgå det aktuarmæssige indhold i firmapensionskassens aktiviteter og materiale i øvrigt og påse, at det tekniske grundlag m.v., jf. § 46, til enhver tid er i overensstemmelse med de krav, der er nævnt i § 47, stk. 1-3.

Stk. 3. Den ansvarshavende aktuar skal omgående indberette enhver tilsidesættelse af de forhold, der er nævnt i stk. 2, til Finanstilsynet. Den ansvarshavende aktuar har ret til at forlange alle oplysninger, som er nødvendige for udøvelsen af hvervet, herunder af bestyrelsen, direktionen og nøglepersoner. Finanstilsynet kan kræve de oplysninger af den ansvarshavende aktuar, som er nødvendige til bedømmelse af firmapensionskassens økonomiske stilling.

Stk. 4. Den ansvarshavende aktuar skal årligt indsende en beretning til Finanstilsynet.

Stk. 5. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om de forhold, der er nævnt i stk. 1-4, herunder om de krav, en person skal opfylde for at kunne blive antaget som ansvarshavende aktuar.«

[Indførelse af ansvarshavende aktuar]

Til § 35

12) I *stk. 4* indsættes som *2. pkt.*:

»Bestyrelsen kan udpege den ansvarshavende aktuar som nøgleperson for aktuarfunktionen.«

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 38

13) I *stk. 1, 2. pkt.*, ændres »Et medlem af bestyrelsen, en direktør eller en revisor« til: »Et medlem af bestyrelsen, en direktør, en revisor eller den ansvarshavende aktuar«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

14) I *stk. 1, 3. pkt.*, ændres »En direktør eller en revisor« til: »En direktør, en revisor eller den ansvarshavende aktuar«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

15) I *stk. 2, 2. pkt.*, indsættes efter »Et bestyrelsesmedlem,«: »den ansvarshavende aktuar,«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 41

16) I *stk. 1* og 2, udgår »identificeret som«.

[Sproglig korrektion]

Til § 43

17) I *stk. 3, 1. pkt.*, indsættes efter »stk. 1«: »og 2«.

[Sproglig korrektion]

Til § 44

18) I *stk. 2* ændres »ligebehandlingsloven« til: »lov om ligebehandling af mænd og kvinder med hensyn til beskæftigelse m.v.«

[Sproglig korrektion]

Til § 47

19) Paragraffen affattes således:

»§ 47. Oplysninger, der anmeldes efter § 46, stk. 1, nr. 1-5, skal være betryggende og rimelige over for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen. Herunder skal firmapensionskassen som generelt princip, hvor det er relevant, tage hensyn til at have en rimelig fordeling af risici og ydelser mellem generationerne i dens aktiviteter.

Stk. 2. De anmeldte regler for beregning og fordeling af overskud, jf. § 46, stk. 1, nr. 3, skal være præcise og klare og skal føre til en rimelig fordeling.

Stk. 3. De beregningselementer, herunder rentesatser, omkostningssatser og statistiske beregningselementer, der lægges til grund ved beregning af bidrag, udtrædelsesgodtgørelser og hvilende pension, skal vælges med forsigtighed, og skal være i overensstemmelse med de regler, der er udstedt i medfør af § 46, stk. 2. De beregningselementer, der lægges til grund ved beregning af de pensionsmæssige hensættelser, skal være i overensstemmelse med de regler, der er udstedt i medfør af § 50, stk. 5.

Stk. 4. Er kravene i stk. 1-3 eller i regler udstedt i medfør af stk. 5, § 46, stk. 2, og § 50, stk. 5, ikke opfyldt, påbyder Finanstilsynet firmapensionskassen at foretage de fornødne ændringer. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for firmapensionskassens efterlevelse af sådanne påbud.

Stk. 5. Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om de krav, der er nævnt i stk. 1-3.«

[Tilføjelse af reglerne om rimelige og betryggende forhold]

Til § 48

20) I *stk. 1, 2. pkt.* ændres »stk. 1« til: »1. pkt.«

[Sproglig korrektion]

Til § 54

21) I *stk. 4, 1. pkt.*, ændres »Beregning for grundlag« til: »Beregning af grundlaget«.

[Sproglig korrektion]

Til § 81

22) I *stk. 1, 2. pkt.*, indsættes efter »direktion«: », den ansvarshavende aktuar«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 86

23) I *stk. 1, nr. 1*, indsættes efter »bestyrelse«: »eller ansvarshavende aktuar«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 90

24) I *stk. 1* ændres »pensionskassens« til: »pensionskasses«.
[Sproglig korrektion]

25) I *stk. 3* ændres »afviser« til: »afslår«.
[Sproglig korrektion]

Til § 97

26) I *stk. 4* ændres »§ 41, stk. 2« til: »§ 35, stk. 2«.
[Lovteknisk ændring]

27) I *stk. 7* ændres »stk. 3, 3. pkt.« til: »stk. 4, 3. pkt.«.
[Lovteknisk ændring]

28) I *stk. 8, 1. pkt.*, ændres »§ 41, stk. 2« til: »§ 35, stk. 2«.
[Lovteknisk ændring]

29) I *stk. 8, 2. pkt.*, ændres »stk. 2 og 3« til: »stk. 2 og 4«.
[Lovteknisk ændring]

Til § 98

30) I *stk. 2, 1. pkt.*, og *stk. 3* indsættes efter »direktøren«: », den ansvarshavende aktuar«.
[Materiel korrektion]

Til § 103

31) I *stk. 2, nr. 3*, indsættes efter »de valgte revisorer«: »eller den ansvarshavende aktuar« og efter »jf. § 72, stk. 1«: », samt § 01, stk. 3, 1. pkt.«
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

32) I *stk. 3*, indsættes efter »en direktør«: », den ansvarshavende aktuar«.
[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

Til § 107

33) I *stk. 1* indsættes efter »stk. 2«: »og stk. 3«.
[Lovteknisk ændring]

Til § 110

34) I *stk. 1, 2. pkt.*, ændres »nogle« til: »nogen«.

[Sproglig korrektion]

Til § 116

35) I *stk. 2*, indsættes efter »§ 34, stk. 1-5,«: »§ 01,«.

[Materiel korrektion]

36) I *stk. 3* ændres »efter« til: »om overholdelse af«.

[Lovteknisk ændring]

Til § 117

37) I bestemmelsen ændres »Undlader en firmapensionskasses bestyrelse, direktion, en firmapensionskasse som sådan, likvidator eller revisor« til: »Undlader en firmapensionskasses bestyrelse, direktion, en firmapensionskasse som sådan, likvidator, revisor eller ansvarshavende aktuar«.

[Konsekvens af ændringsforslag nr. 11]

38) I bestemmelsen ændres »påbyde« til: »pålægge«.

[Sproglig korrektion]

Til § 118

39) I *stk. 4* udgår *nr. 1*.

Nr. 2 til 4 bliver herefter nr. 1 til 3.

[Opretholdelse af bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser]

Til § 119

40) I *2. pkt.* ændres »køre videre« til: »kan fortsætte deres virksomhed«.

[Sproglig korrektion]

Til § 126

41) I bestemmelsen ændres »Færøerne og Grønland med de ændringer, som de færøske og grønlandske forhold tilsiger« til: »Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger«.

[Loven skal ikke kunne sættes i kraft for Færøerne]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Med ændringsforslaget til § 2, stk. 2, foreslås en sproglig korrektion, idet »firmapensionskasser« ændres til »pensionskasser«. Korrektionen foretages for at tydeliggøre, at der er tale om »pensionskasser« omfattet af lov om finansiel virksomhed, som ikke er omfattet af denne lov.

Til nr. 2

Med ændringsforslaget til § 3, nr. 14, foreslås, som sproglig korrektion, at »disses« indsættes. Korrektionen foretages med henblik på at tydeliggøre meningen om, at det er »kæden af underleverandører samt disses eventuelle videre outsourcing til andre led«.

Til nr. 3

Med ændringsforslaget til § 13, stk. 1, nr. 8 og 13, foreslås en sproglig korrektion, idet »Regler om« udgår. Korrektionen foretages, da »Regler om« er overflødig.

Til nr. 4

Med ændringsforslaget til § 13, stk. 1, nr. 12, foreslås en sproglig korrektion således, at »pensionstegnende firmaer« ændres til »pensionstegnende firma«. Korrektionen foretages for at gøre bestemmelsen til entalsform.

Til nr. 5

Med ændringsforslaget til § 17, stk. 2, 1. pkt., foreslås en sproglig korrektion, idet »for disse,« ændres til »for disse og for«. Korrektionen foretages for at tydeliggøre, hvem anmeldelsen af firmapensionskassen skal indeholde oplysninger.

Til nr. 6

Med ændringsforslaget til § 23, stk. 2, 2. pkt., foreslås en sproglig korrektion, hvorefter »hvert« ændres til »ethvert«. Korrektionen foretages med henblik på at skabe sproglig sammenhæng i bestemmelsen.

Til nr. 7

Med ændringsforslaget til § 23, stk. 4, foreslås det, at ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at den ansvarshavende aktuar, i lighed med revisorer og medlemmer af bestyrelsen og direktionen, skal have adgang til at deltage på firmapensionskassens generalforsamling og til at tage ordet dér. Ændringen af § 24, stk. 4, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 31, stk. 4, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringerne foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 8

Med ændringsforslaget til § 24, stk. 2, nr. 3, foreslås det, at ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at der på den ordinære generalforsamling også skal tages stilling til spørgsmål fremsat af den ansvarshavende aktuar. Ændringen medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 32, stk. 2, nr. 3, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 9

Med ændringsforslaget til § 25, 2. pkt., foreslås det, at den ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at den ansvarshavende aktuar, i lighed med en tiendedel af samtlige medlemmer og pensionsmodtagere, revisor

eller Finanstilsynet, skriftlig kan forlange, at der med 14 dages varsel afholdes ekstraordinær generalforsamling med henblik på behandling af et bestemt angivet emne. Ændringen af § 25, 2. pkt., medfører, at bestemmelsen bliver materielt identisk med den gældende § 33, 2. pkt., i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 10

Med ændringsforslaget til § 31, stk. 2, 2. pkt., foreslås det, at henvisningen ændres, så der i stedet henvises til bestemmelsens 1. pkt. Ændringen foretages for at sikre, at der henvises til den korrekte bestemmelse.

Til nr. 11

Det følger af den gældende § 26, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, at bestyrelsen i en firmapensionskasse skal antage en ansvarshavende aktuar, der skal varetage de nødvendige forsikringstekniske funktioner, herunder beregninger og undersøgelser.

§ 01 viderefører delvist den gældende § 26 i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Den gældende § 26, stk. 2, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, der foreskriver, at bestyrelsen og den tidligere ansvarshavende aktuar senest 1 måned efter skiftet af ansvarshavende aktuar skal sende hver sin redegørelse til Finanstilsynet om baggrunden for skiftet, videreføres ikke. Da hjemlen i stk. 5 vil blive benyttet til at udstede en bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser, der som i dag vil indeholde krav om en sådan redegørelse i forbindelse med fratrædelse, vurderes der ikke at være behov for at have et eksplicit krav herom i bestemmelsen.

Det foreslås i *stk. 1*, at bestyrelsen i en firmapensionskasse skal antage en ansvarshavende aktuar, der skal varetage de nødvendige forsikringstekniske funktioner, herunder beregninger og undersøgelser. Stillingen som ansvarshavende aktuar kan ikke forenes med stillingen som medlem af direktionen eller bestyrelsen i firmapensionskassen. At bestyrelsen skal antage den ansvarshavende aktuar indebærer, at den ansvarshavende aktuar refererer til bestyrelsen, og at kun bestyrelsen har kompetence til at antage og afskedige den ansvarshavende aktuar.

Det foreslås i *stk. 2*, at den ansvarshavende aktuar skal påse, at firmapensionskassen overholder sit tekniske grundlag m.v. Aktuaren skal i denne forbindelse gennemgå det aktuarmæssige indhold i firmapensionskassens aktiviteter og materiale i øvrigt, herunder markedsføringsmateriale og bonusprognoser og påse, at det tekniske grundlag m.v., jf. § 46, til enhver tid er i overensstemmelse med de krav, der er nævnt i § 47, stk. 1-3. Det »aktuarmæssige indhold« omfatter i princippet alle vilkår, som har relation til firmapensionskassens beregningsgrundlag, og forhold, som efter § 46 er omfattet af selskabets anmeldelsespligt.

Det foreslås i *stk. 3*, at den ansvarshavende aktuar omgående skal indberette enhver tilsidesættelse af de forhold, der er nævnt i stk. 2, til Finanstilsynet. Den ansvarshavende aktuar har ret til af bestyrelsen og direktionen at forlange alle oplysninger, som er nødvendige for udøvelsen af hvervet. Den ansvarshavende aktuar har således mulighed for at få information i samme omfang som firmapensionskassens bestyrelse. Den ansvarshavende aktuar har således også ret til at få forelagt materiale til brug for bestyrelsesmøder. Direktionen i en firmapensionskasse kan ikke nægte at besvare spørgsmål fra den ansvarshavende aktuar, hvis spørgsmålet efter den ansvarshavende aktuars skøn er af betydning for en vurdering af firmapensionskassens økonomiske stilling.

Finanstilsynet kan kræve alle de oplysninger af den ansvarshavende aktuar, som er nødvendige til bedømmelsen af firmapensionskassens økonomiske stilling. Bestemmelsen indebærer, at den ansvarshavende aktuar kan henvende sig til Finanstilsynet uden at underrette firmapensionskassens direktion herom, men bestemmelsen indebæ-

rer ikke, at den ansvarshavende aktuar kan tilsidesætte sin loyale oplysningsforpligtelse over for firmapensionskassens ledelse.

Det foreslås i *stk. 4*, at den ansvarshavende aktuar årligt skal indsende en beretning til Finanstilsynet. Finanstilsynet har udarbejdet vejledning nr. 10091 af 15. december 2006 om indholdet i den ansvarshavende aktuars beretning for firmapensionskasser.

Det foreslås i *stk. 5*, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler om de forhold, der er nævnt i *stk. 1-4*, herunder om de krav, en person skal opfylde for at kunne blive antaget som ansvarshavende aktuar. Bemyndigelsen vil blive benyttet til at udstede en bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser, hvor der som i den gældende bekendtgørelse vil blive fastsat krav til den ansvarshavende aktuars uddannelse og erfaring, krav om redegørelse til Finanstilsynet ved antagelse, afskedigelse og fratrædelse af den ansvarshavende aktuar, kravene til indholdet af den årlige beretning, samt krav til den ansvarshavende aktuars rapportering til bestyrelsen i firmapensionskassen.

Til nr. 12

Med ændringsforslaget til § 35, *stk. 4, 2. pkt.*, foreslås det, at bestyrelsen skal kunne udpege den ansvarshavende aktuar som nøgleperson for aktuarfunktionen. Ændringen foretages med henblik på at gøre det muligt for den ansvarshavende aktuar at påtage sig ansvaret for de opgaver, som er tilknyttet aktuarfunktionen, da der i høj grad er sammenfald mellem de opgaver, som skal udføres af aktuarfunktionen og de opgaver, som skal udføres af den ansvarshavende aktuar. Det vil bero på en konkret vurdering af firmapensionskassens forhold, om det er hensigtsmæssigt, at nøglepersonen for aktuarfunktionen er den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 13

Med ændringsforslaget til § 38, *stk. 1, 2., pkt.* foreslås det, at ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at den ansvarshavende aktuar, i lighed med et medlem af bestyrelsen, en direktør eller en revisor, skal kunne forlange, at bestyrelsen indkaldes til bestyrelsesmøde. Ændringen af § 38, *stk. 1, 2. pkt.*, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 31, *stk. 4*, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 14

Med ændringsforslaget til § 38, *stk. 1, 3. pkt.*, foreslås det, at den ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at den ansvarshavende aktuar, i lighed med et medlem af bestyrelsen, en direktør eller en revisor, skal have ret til at deltage i og udtale sig på bestyrelsesmøder, medmindre bestyrelsen i den enkelte sag beslutter andet. Ændringen af § 38, *stk. 1, 3. pkt.*, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 27, *stk. 1, 3. pkt.*, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 15

Med ændringsforslaget til § 38, *stk. 2, 2. pkt.*, foreslås det, at den ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at den ansvarshavende aktuar, i lighed med et bestyrelsesmedlem, en revisor eller en direktør, skal have ret til at få sin mening indført i bestyrelsesprotokollen, hvis den ansvarshavende aktuar ikke er enig i bestyrelsens beslutning. Ændringen af § 38, *stk. 2, 2. pkt.*, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 27, *stk. 2*,

2. pkt., i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 16

Med ændringsforslaget til § 41, stk. 1 og 2, foreslås en sproglig korrektion, idet »identificeret som« udgår. Korrektionen foretages med henblik på tydeliggøre indholdet af bestemmelsen.

Til nr. 17

Med ændringsforslaget til § 43, stk. 3, 1. pkt., foreslås en sproglig korrektion, således at der både henvises til »stk. 1 og 2«. Ændringen har ikke materiel betydning.

Til nr. 18

Med ændringsforslaget til § 44, stk. 2, foreslås en sproglig korrektion, i det »ligebehandlingsloven« ændres til »lov om ligebehandling af mænd og kvinder med hensyn til beskæftigelse m.v.«. Korrektionen foretages med henblik på at sikre, at der ikke er tvivl om, hvilken lov der henvises til.

Til nr. 19

I den gældende § 17, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser fremgår, at oplysninger der anmeldes efter § 13, stk. 1, nr. 1-5 skal være betryggende og rimelige over for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen. Af bestemmelsens stk. 2 fremgår, at de anmeldte regler for beregning og fordeling af overskud, jf. § 13, stk. 1, nr. 3, skal være præcise og klare og skal føre til en rimelig fordeling. Bestemmelsens stk. 3 fastslår at de beregnings-elementer (rentesatser, omkostningssatser og statistiske beregnings-elementer), der lægges til grund ved beregning af bidrag, udtrædelsesgodtgørelser og hvilende pension, skal vælges med forsigtighed. De beregnings-elementer, der lægges til grund ved beregning af pensionshensættelser, skal være i overensstemmelse med de regler, der er udstedt i medfør af § 44 f. Bestemmelsens stk. 4 fastslår, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om de i stk. 1-3 nævnte krav. Endelig fastslår bestemmelsen i stk. 5, at hvis kravene i stk. 1-3 eller i regler udstedt i medfør af stk. 4 og § 44 f ikke er opfyldt, påbyder Finanstilsynet pensionskassen at foretage de fornødne ændringer. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for pensionskassens efterkommelse af sådanne påbud.

Den foreslåede § 47 er med visse ændringer og tilføjelser en videreførelse af den gældende § 17. I bestemmelsens stk. 1 er »den enkelte pensionsmodtager» indsat med henblik på at tilpasse lovgivningen til IORP II-direktivets medlemsbegreb. Desuden er der indsat et nyt punktum, som fastslår, at firmapensionskassen bl.a. som generelt princip, hvor det er relevant, skal tage hensyn til at have en rimelig fordeling af risici og ydelser mellem generationerne i dens aktiviteter. Bestemmelsen er indsat med henblik på at gennemføre artikel 7, stk. 3, i IORP II-direktivet. Herudover er henvisningen i stk. 3 ændret, således at beregnings-elementerne, der lægges til grund ved beregning af bidrag, udtrædelsesgodtgørelser og hvilende pension, skal være i overensstemmelse med de regler, der udstedes i medfør af § 46, stk. 2, og således at beregnings-elementerne, som indgår ved beregning af de pensionsmæssige hensættelser, nu skal være i overensstemmelse med de regler, der udstedes om opgørelse af pensionsmæssige hensættelser. I den gældende bestemmelse henvises der til de regler, der udstedes om årsrapporter. Ændringen foretages med henblik på at udskille opgørelsen af de pensionsmæssige hensættelser fra regnskabsreglerne.

Den foreslåede § 47 præciserer de principper, som firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. skal udformes efter, og giver Finanstilsynet hjemmel til at udstede påbud, såfremt anmeldte forhold ikke opfylder lovens krav. Herudover vedrører bestemmelsen rimelighed i mere generel forstand.

Det foreslåede *stk. 1, 1. pkt.*, fastsætter, at oplysninger, der anmeldes efter § 46, stk. 1, nr. 1-5, skal være betryggende og rimelige over for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen.

Med bestemmelsen lægges der særlig vægt på, at det anmeldte tekniske grundlag m.v. er betryggende, samt at firmapensionskassens eventuelle overskud fordeles rimeligt mellem de enkelte medlemmer og pensionsmodtagere.

I det foreslåede *stk. 1, 2. pkt.*, tilføjes, at firmapensionskassen herunder som generelt princip, hvor det er relevant, skal tage hensyn til at have en rimelig fordeling af risici og ydelser mellem generationerne i dens aktiviteter.

Bestemmelsen er udtryk for et nyt rimelighedsprincip, som firmapensionskassen skal tage i betragtning i en række forskellige sammenhænge. Firmapensionskassen skal i medfør af princippet sikre generationsmæssig balance ved at stræbe efter at have en rimelig fordeling af risici og ydelser mellem generationerne i pensionsordningerne. Bl.a. vil firmapensionskassen skulle tage rimelighedsprincippet i betragtning i forbindelse med administrationen af ordningerne, herunder sikre, at der i forbindelse med udbetaling af pensionsydelser og i forbindelse med de valg der træffes, f.eks. i relation til fordeling af overskud, tages højde for medlemsbestandens generationsmæssige sammensætning.

Bestemmelsen gennemfører artikel 7, sidste punktum, i IORP II-direktivet.

Det foreslåede *stk. 2* fastsætter, at de anmeldte regler for beregning og fordeling af overskud, jf. § 46, stk. 1, nr. 3, skal være præcise og klare og skal føre til en rimelig fordeling.

Bestemmelsen medfører, at reglerne for fordeling af firmapensionskassens overskud skal være formuleret, så det klart og præcist fremgår, hvordan overskuddet anvendes. Fordelingen af overskuddet skal endvidere være rimelig i forhold til de berettigede parter. Fordelingen af overskuddet blandt de berettigede parter skal afspejle det forhold, hvorefter der er bidraget til overskuddsdannelsen. Den del af firmapensionskassens overskud, der herefter tilfalder medlemmerne og pensionsmodtagerne (bonus), skal frigives på rimelig vis under pensionsordningens løbetid. Den beregnede og fordelte bonus må ikke varigt afvige fra det forhold, hvorefter der er bidraget til overskuddsdannelsen, medmindre andet følger af pensionsaftalernes indhold. Det kan således f.eks. fremgå af aftalerne, at der ikke er ret til bonus. Bonusregler skal være betryggende i den forstand, at der ikke uddeles et større beløb i bonus, end der er til rådighed.

Det foreslåede *stk. 3* fastsætter, at de beregningslementer, herunder rentesatser, omkostningssatser og statistiske beregningslementer, der lægges til grund ved beregning af bidrag, udtrædelsesgodtgørelser og hvilende pension, skal vælges med forsigtighed, og skal være i overensstemmelse med de regler, der udstedes i medfør af § 46, stk. 2. De beregningslementer, der lægges til grund ved beregning af de pensionsmæssige hensættelser, skal være i overensstemmelse med de regler, der udstedes i medfør af § 50, stk. 5.

Bestemmelsen indebærer at grundlagsrente, de statistiske beregningslementer og omkostningslementer skal vælges forsigtigt. Ved bedømmelsen af, om et tegningsgrundlag er betryggende, er det ikke tilstrækkeligt, at forholdet imellem de enkelte beregningslementer er realistiske, eller at beregningsgrundlaget ud fra en helhedsvurdering er betryggende. Grundlagsrenten, og risiko- og omkostningslementerne skal hver for sig vælges med forsigtighed.

Firmapensionskasser skal som udgangspunkt finansieres på basis af forsigtigt fastsatte løbende ordinære bidragsbetalinger, og ekstraordinære tilskud bør alene indgå ved konstateret afvigelse fra de forsigtigt fastsatte forudsætninger og i

ekstraordinære situationer. Bidragene for et nyttegnet medlem skal være tilstrækkelige til, at firmapensionskassen kan opfylde alle sine forpligtelser, således at der ikke vil være behov for systematisk og permanent tilførsel af midler. Enhver pensionsordning vurderet på tegningstidspunktet skal kunne hvile i sig selv, dog således at kontraktmæssige fastsatte omfordelinger kan finde sted, f.eks. som følge af anvendelse af fælleskøngrundlag og andre kollektive elementer.

En firmapensionskasse kan oprette to typer pensionsordninger, enten bidragsdefinerede eller ydelsesdefinerede pensionsordninger. I dag findes der dog alene firmapensionskassen med ydelsesdefinerede pensionsordninger. I ydelsesdefinerede pensionskasser, hvor der er fastsat et pensionsniveau, der indebærer en garanteret regulering efter et løn- eller prisniveau eller lignende, må de rentesatser, der lægges til grund ved beregningen af de pensionsmæssige hensættelser, højst være forskellen mellem det forventede renteniveau og det bedst mulige skøn over reguleringstakten. Ved fastsættelse af rentesatserne kan der tages hensyn til effekten af eventuelle skattefritagelser.

Formålet med tegningsgrundlaget er at fastsætte sammenhængen mellem bidrag og pensionstilsagn. Sammenhængen mellem bidrag og pensionstilsagn fastsættes på tidspunktet for tegning af pensionsordningen henholdsvis senere forhøjelse(r) af bidrag eller pensionstilsagn. Det følger af stk. 1, første punktum om, at tegningsgrundlaget skal være rimeligt og betryggende. Udviklingen kan dog medføre, at tegningsgrundlaget på sigt ikke længere er rimeligt og/eller betryggende. I så fald skal firmapensionskassen anmelde et nyt tegningsgrundlag, som er rimeligt og betryggende, og som skal anvendes ved fremtidige fastsættelser af sammenhængen mellem bidrag og pensionstilsagn, herunder senere forhøjelse(r).

Formålet med hensættelsesgrundlaget er at fastsætte størrelsen af de midler, som en firmapensionskasse til enhver tid skal være i besiddelse af for med stor sikkerhed at kunne opfylde sine pensionsforpligtelser (pensionshensættelserne). I medfør af § 59, stk. 5, udstedes regler, der fastsætter, at pensionshensættelserne skal beregnes for hvert enkelt medlem som forskellen mellem nutidsværdien af pensionstilsagn og aktuelle pensioner og nutidsværdien af fremtidige nettobidrag. Dog skal pensionshensættelserne opgøres som nutidsværdien af optjente pensionstilsagn i firmapensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet den 1. november 2007 eller senere, og for firmapensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der er oprettet før 1. november 2007, og som har besluttet at anvende dette grundlag. Nutidsværdien beregnes på det hensættelsesgrundlag, som firmapensionskassen har anmeldt til dette formål, og under hensyn til de fremtidige stigninger i pensionstilsagn og nettobidrag, der er kendt på beregningstidspunktet. Pensionshensættelsen for et medlem, der ikke er afskåret fra at udtræde af firmapensionskassen, skal dog mindst være lig med medlemmets udtrædelsesgodtgørelse. Pensionshensættelserne skal opgøres efter regler, der udstedes i medfør af § 50, stk. 5, og som understøtter en forsigtig beregning af pensionshensættelserne, som skal sikre, at firmapensionskassens forpligtelser relateret til medlemsbestandens pensionsydelse kan opfyldes både på kort og lang sigt.

I henhold til lovforslagets § 46, stk. 1, nr. 2 og 6, skal alle firmapensionskasser anvende et beregningsgrundlag til fastsættelse af sammenhængen mellem ydelser og bidrag (tegningsgrundlaget) og et beregningsgrundlag til opgørelse af pensionshensættelserne (hensættelsesgrundlaget). Bestemmelsen udelukker ikke, at de to beregningsgrundlag kan være ens.

Tegningsgrundlaget er beskrevet i bemærkningerne til § 46, stk. 1, nr. 2, og skal fastsættes forsigtigt efter regler, der udstedes i medfør af § 46, stk. 2. Formålet med reglerne er at fastsætte sammenhængen mellem bidrag og pensionstilsagn, så der er stor sikkerhed for, at firmapensionskassen ved pensionsydelsens forfaldstidspunkt(er) har tilstrækkelige midler til at opfylde pensionsløftet. Herudover skal sammenhængen mellem bidrag og pensionstilsagnet følge ækvivalensprincippet. Ækvivalensprincippet indebærer, at nutidsværdien af pensionstilsagnet balancerer med nutidsværdien af de løbende bidrag, med det formål at sikre en lødig, jævnt opbygget afdækning af pensionstilsagnet.

Hensættelsesgrundlaget er beskrevet i bemærkningerne til § 46, stk. 1, nr. 2, og § 50, stk. 1-4, og skal fastsættes forsigtigt efter regler, der udstedes i medfør af § 50, stk. 5.

Det foreslåede *stk. 4* fastslår, at hvis kravene i stk. 1-3 eller i regler udstedt i medfør af stk. 5, § 46, stk. 2, og § 50, stk. 5, ikke er opfyldt, påbyder Finanstilsynet firmapensionskassen at foretage de fornødne ændringer. Finanstilsynet kan fastsætte en frist for firmapensionskassens efterlevelse af sådanne påbud.

Bestemmelsen giver Finanstilsynet mulighed for at påbyde firmapensionskassen at opfylde principperne, som er gældende for det tekniske grundlag m.v.

Det foreslåede *stk. 5* fastsætter, at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere bestemmelser om de krav, der er nævnt i stk. 1-3.

Bestemmelsen giver Finanstilsynet hjemmel, til at fastsætte nærmere regler om kravene i stk. 1-3. Bestemmelsen vil blive anvendt til at fastsætte nærmere krav i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og teknisk grundlag m.v. for firmapensionskasser.

Til nr. 20

Med ændringsforslaget til § 48, stk. 1, 2. pkt., foreslås en sproglig korrektion, idet henvisningen ændres fra »stk. 1« til »1. pkt.«. Ændringen har ikke materiel betydning.

Til nr. 21

Med ændringsforslaget til § 54, stk. 4, 1. pkt., foreslås en sproglig korrektion, idet formuleringen »Beregning for grundlag« ændres til »Beregning af grundlaget«. Korrektionen foretages med henblik på tydeliggøre indholdet af bestemmelsen.

Til nr. 22

Med ændringsforslaget til § 81, stk. 1, 2. pkt., foreslås det, at den ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at hvis en firmapensionskasse af Finanstilsynet bliver påbudt at lade udarbejde en redegørelse om firmapensionskassens økonomiske stilling og fremtidsudsigter, så skal den ansvarshavende aktuar, i lighed med firmapensionskassens bestyrelse, direktion og revision, ved underskrift på påbuddet bekræfte over for Finanstilsynet at være gjort bekendt med indholdet af henvendelsen. Ændringen af § 81, stk. 1, 2. pkt., medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 59, stk. 1, 2. pkt., i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 23

Med ændringsforslaget til § 86, stk. 1, nr. 1, foreslås det, at den ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen, så det fremgår, at en firmapensionskasse skal opløses, hvis den ikke har nogen bestyrelse eller ansvarshavende aktuar og dette ikke afhjælpes inden for en frist fastsat af Finanstilsynet. Ændringen af § 86, stk. 1, nr. 1, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 63, stk. 1, nr. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 24

Med ændringsforslaget til § 90, stk. 1, foreslås en sproglig korrektion, idet »pensionskassens« ændres til »pensionskasses«. Ændringen har ikke materiel betydning.

Til nr. 25

Med ændringsforslaget til § 90, stk. 3, foreslås en sproglig korrektion, idet »afviser« ændres til »afslår«. Korrektionen foretages, da det er mere sprogligt korrekt at ”afslå” en tilladelse.

Til nr. 26

Med ændringsforslaget til § 97, stk. 4, foreslås det, at henvisningen ændres fra »§ 41, stk. 2« til »§ 35, stk. 2«. Ændringen foretages, da lovforslaget pt. henviser til den forkerte bestemmelse.

Til nr. 27

Med ændringsforslaget til § 97, stk. 7, foreslås det, at henvisningen ændres fra »stk. 3, 3. pkt.« til »stk. 4, 3. pkt.«. Ændringen foretages, da lovforslaget pt. henviser til den forkerte bestemmelse.

Til nr. 28

Med ændringsforslaget til § 97, stk. 8, 1. pkt., foreslås det, at henvisningen ændres fra »§ 41, stk. 2« til »§ 35, stk. 2«. Ændringen foretages, da lovforslaget pt. henviser til den forkerte bestemmelse.

Til nr. 29

Med ændringsforslaget til § 97, stk. 8, 2. pkt., foreslås det, at henvisningen ændres fra »stk. 2 og 3« til »stk. 2 og 4«. Ændringen foretages, da lovforslaget pt. henviser til den forkerte bestemmelse.

Til nr. 30

Med ændringsforslaget til § 98, stk. 2, 1. pkt., og stk. 3, foreslås det, at den ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen, således at den ansvarshavende aktuar, i lighed med firmapensionskassens bestyrelse, direktør og revisor, skal deltage på det møde, der afholdes med Finanstilsynet efter en inspektion i firmapensionskassen. Ændringen af § 98, stk. 2, 1. pkt., medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 65 c, stk. 2, 1. pkt., i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om den ansvarshavende aktuar.

Til nr. 31

Med ændringsforslaget til § 103, stk. 2, nr. 3, foreslås det, at ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at den ansvarshavende aktuar skal anses som part i forhold til Finanstilsynets afgørelser, for så vidt angår de sager, hvor den ansvarshavende aktuar ikke har opfyldt dens oplysningspligt over for Finanstilsynet, jf. § 01, stk. 4, 1. pkt. Ændringen af § 103, stk. 2, nr. 3, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 66 b, stk. 2, nr. 3, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 32

Med ændringsforslaget til § 103, stk. 3, foreslås det, at ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at ansvarshavende aktuar også skal anses som part, hvis Finanstilsynets påtale eller påbud i medfør af loven eller dennes forskrifter er rettet direkte mod den pågældende. Ændringen af § 103, stk. 3, medfører, at bestemmelsen bliver identisk med den gældende § 66 b, stk. 3., i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 33

Med ændringsforslaget til § 107, stk. 1, foreslås det, at henvisningen udvides, så der både henvises til »stk. 2 og stk. 3«. Korrektionen foretages, da både bestemmelsens stk. 2 og 3 er undtagelser fra stk. 1, hvorfor der i stk. 1, bør henvises til begge bestemmelser.

Til nr. 34

Med ændringsforslaget til § 110, stk. 1, 2. pkt., foreslås en sproglig korrektion, idet »nogle« ændres til »nogen«. Der er med korrektionen ikke tiltænkt nogen materiel ændring.

Til nr. 35

Med ændringsforslaget til § 116, stk. 2, foreslås det, at § 01 indsættes i straffebestemmelsen. Ændringen betyder, at overtrædelser af ændringsforslagets § 01 om ansvarshavende aktuar kan straffes med bøde. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 36

Med ændringsforslaget til § 116, stk. 3, foreslås det, at »efter« ændres til »om overholdelse af«. Ændringen, som er af lovteknisk karakter, foretages for at sikre, at bestemmelsens indhold ikke er misvisende.

Til nr. 37

Med ændringsforslaget til § 117 foreslås det, at ansvarshavende aktuar indsættes i bestemmelsen. Ændringen betyder, at hvis ansvarshavende aktuar, i lighed med bestyrelsen, direktionen, firmapensionskassen som sådan, likvidator og revisor, undlader i rette tid at efterkomme de pligter, der efter loven eller bestemmelser fastsat i henhold til loven påhviler denne over for Finanstilsynet eller Erhvervsstyrelsen, så kan Finanstilsynet eller Erhvervsstyrelsen som tvangsmiddel påbyde den ansvarshavende aktuar daglige eller ugentlige bøder.

Til nr. 38

Med ændringsforslaget til § 117 foreslås herudover en sproglig korrektion, idet »påbyde« ændres til »pålægge«. Korrektionen foretages, da det er mere sprogligt korrekt at 'pålægge en bøde' end at 'påbyde en bøde'.

Til nr. 39

Med ændringsforslaget til § 118, stk. 4, foreslås det at nr. 1, udgår, hvorefter nr. 2 til 4 bliver til nr. 1 til 3. Ændringen betyder, at bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar i firmapensionskasser ikke ophæves. Ændringen foretages med henblik på at videreføre de gældende regler om ansvarshavende aktuar.

Til nr. 40

Med ændringsforslaget til § 119, 2. pkt. foreslås en sproglig korrektion, idet »køre videre« ændres til »kan fortsætte deres virksomhed«. Korrektionen foretages alene for at gøre formuleringen mere sproglig korrekt.

Til nr. 41

Med ændringsforslaget til § 126 foreslås en ændring af bestemmelsen, så loven ikke gælder for bl.a. Færøerne og heller ikke ved kongelig anordning kan sættes i kraft for Færøerne. Det foreslåede svarer til, hvad der gælder efter § 73, stk. 5, i den gældende lov om tilsyn med firmapensionskasser.