

Til nr. 19

Den foreslåede bestemmelse gennemfører delvist artikel 13 i pensionskassedirektivet og bringer samtidig retsgrundlaget for ansvarshavende aktuarer i firmapensionskasser i overensstemmelse med retsgrundlaget for ansvarshavende aktuarer i livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser. Bestemmelsen svarer til § 108 i lov om finansiel virksomhed.

Det foreslås at ophæve kravet om, at Finanstilsynet skal godkende pensionskassens aktuar. I stedet får Finanstilsynet bemyndigelse til at udstede en bekendtgørelse, hvor det fastsættes, hvilke krav aktuaren skal opfylde.

Det følger af *stk. 1*, at pensionskasser skal have ansat en ansvarshavende aktuar. Det foreslås at lade kravet om Finanstilsynets godkendelse af pensionskassens aktuar afløse af en bestemmelse om, at den ansvarshavende aktuar skal antages af pensionskassens bestyrelse. Det foreslås i den sammenhæng i *stk. 6*, at Finanstilsynet får bemyndigelse til at udstede en bekendtgørelse om hvilke krav, der skal være opfyldt, for at en person kan varetage opgaven som ansvarshavende aktuar. Der henvises til bemærkningerne til *stk. 6*.

Den ansvarshavende aktuar skal varetage de nødvendige forsikringstekniske funktioner, herunder beregninger og undersøgelser. Begrebet »forsikringstekniske funktioner« har relation til *stk. 3*, der uddyber de pligter, der påhviler den ansvarshavende aktuar. Der henvises til bemærkningerne nedenfor til *stk. 3*. Funktionen omfatter tillige udarbejdelse af en opgørelse af de forsikringsmæssige hensættelser ved regnskabsårets afslutning.

Efter de hidtidige regler blev den af Finanstilsynet godkendte aktuar benævnt »godkendt aktuar«. Med forslaget om ophævelse af dette godkendelseskra- v, ændres denne benævnelse. Den aktuar, som bestyrelsen har antaget, og som skal opfylde de betingelser, Finanstilsynet fastsætter, benævnes »ansvarshavende aktuar« svarende til benævnelsen i lov om finansiel virksomhed. Den ansvarshavende aktuar i en firmapensionskasse vil normalt være antaget på deltid, og samme person kan være ansvarshavende aktuar i flere pensionskasser og selskaber.

Det foreslås, at stillingen som ansvarshavende aktuar ikke kan forenes med stillingen som medlem af direktionen i pensionskassen eller som medlem af bestyrelsen. I forhold til den gældende lov om tilsyn med firmapensionskasser er det nyt, at stillingen ikke kan forenes med stillingen som medlem af bestyrelsen. Det er derfor foreslået en overgangsbestemmelse i lovforslagets § 4.

Den foreslåede bestemmelse i *stk. 2* er ny og følger af forslaget om at ophæve kravet om Finanstilsynets godkendelse af en pensionskasses aktuar. Den redegørelse, Finanstilsynet modtager, skal dels indeholde oplysning om, hvem den nyansatte ansvarshavende aktuar er, dels oplysning om baggrunden for skiftet.

Den foreslåede bestemmelse i *stk. 3* fastslår, at den ansvarshavende aktuar skal påse, at pensionskassen overholder det tekniske grundlag m.v. Efter 2. pkt. skal aktuaren gennemgå det aktuarmæssige indhold i pensionskassens aktiviteter og materiale i øvrigt og påse, at det tekniske grundlag m.v., jf. lovens § 13, til enhver tid er i overensstemmelse med de krav, der er nævnt i lovens § 17, *stk. 1*. Det »aktuarmæssige indhold« omfatter i princippet alle vilkår, som har relation til pensionskassens beregningsgrundlag, samt forhold som efter lovens § 13 er omfattet af pensionskassens anmeldelsespligt.

Med forslaget ændres »beregningsgrundlag« til »teknisk grundlag m.v.« svarende til benævnelsen i lov om finansiel virksomhed, og den ansvarshavende aktuars pligter præciseres.

Det foreslås i *stk. 4*, at den ansvarshavende aktuar omgående skal indberette enhver tilsidesættelse af de i *stk. 3* nævnte forhold til Finanstilsynet. Bestemmelsen præciserer den ansvarshavende aktuars pligter. Aktuaren har ret til at få alle de oplysninger, som aktuaren finder nødvendige for at udøve hvervet. Den ansvarshavende aktuar har således mulighed for at få information i samme omfang som pensionskassens bestyrelse. Aktuaren har således også ret til at få forelagt materiale til brug for bestyrelsesmøder. Direktøren i en pensionskasse kan ikke lovligt nægte at besvare spørgsmål fra aktuaren, hvis spørgsmålet efter aktuarens skøn er af betydning for en vurdering af pensionskassens økonomiske stilling.

Efter sidste punktum kan Finanstilsynet kræve alle de oplysninger af aktuaren, som er nødvendige til bedømmelsen af pensionskassens økonomiske stilling. Bestemmelsen indebærer, at aktuaren kan henvende sig til Finanstilsynet uden at underrette pensionskassens bestyrelse og direktion herom. Bestemmelsen indebærer ikke, at aktuaren kan tilsidesætte sin loyale oplysningsforpligtelse overfor pensionskassens ledelse.

I *stk. 5* foreslås, at den ansvarshavende aktuar en gang årligt skal indsende en beretning til Finanstilsynet. Bestemmelsen er ny og gennemfører delvist artikel 13 i pensionskassedirektivet. Beretningen skal udarbejdes efter de retningslinjer, der angives af Finanstilsynet i medfør af *stk. 6*. Finanstilsynet udsteder en vejledning om indholdet i den ansvarshavende aktuars