

get begrænser sponsorvirksomheden. Arbejdstagersiden er principielt modstander af udbetaling af overskud, men kan acceptere denne mulighed, således som forslaget er udformet.

Herudover indeholder forslaget en omskrivning og enkelte ændringer af regnskabsreglerne, investeringsreglerne samt en ny affattelse af § 21 a om de organisatoriske krav til pensionskassen, så de bringes i overensstemmelse med reglerne for livsforsikringssselskaber og tværgående pensionskasser.

Da der er tale om talrige og indholdsmæssigt væsentlige ændringer af kapitlerne 5, 6 og 8, indeholder lovforslaget ud fra et brugerhensyn bl.a. forslag til nye affattelser af disse kapitler i deres helhed.

De foreslåede nye regler om årsrapporter i lovens kapitel 5 er udformet, så de i videst muligt omfang svarer til reglerne om årsrapporter i kapitel 13 i lov om finansiel virksomhed. Det er tanken, at den eksisterende bekendtgørelse om firmapensionskassers årsregnskaber, der er fra 1989, skal moderniseres i forlængelse af denne ændring af lovens overordnede regler om årsrapporter.

2. Indhold

2.1. Tegningsgrundlag og udtrædelsesgodtgørelse

Det foreslås, at reglerne om tegningsgrundlag og beregning af udtrædelsesgodtgørelser ændres væsentligt for pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger. Det foreslås, at bindingen til det såkaldte ækvivalensprincip ophæves for denne type af pensionsordninger. Ækvivalensprincippet indebærer, at kapitalværdien af pensionstilslaget balancerer med kapitalværdien af de løbende bidrag. Tegningsgrundlaget angiver sammenhængen mellem de pensioner, som pensionskassen har lovet, og de bidrag, som skal indbetales til pensionskassen, således at der er penge nok i pensionskassen til at udbetale de lovede pensioner. Tegningsgrundlaget fastsætter i dag også det beløb, som et medlem får udbetalt, hvis medlemmet udtræder af pensionskassen, f.eks. i forbindelse med jobskifte. Den foreslåede ændring af reglerne indebærer, at størrelsen af bidragene og mindstebeløbet ved udtræden af pensionskassen kommer bedre i overensstemmelse med de til enhver tid gældende markedsforhold. Derved bringes reglerne i bedre overensstemmelse med den gældende lovs bemærkninger om, at et udtrædende medlem principielt skal have mulighed for at retablere sin pensionsmæssige status i en ny pensionsordning.

2.2. Udbetaling til sponsorvirksomheden af et eventuelt overskud i pensionskassen og midlertidig suspension af sponsorvirksomhedens bidragsbetaling

Det foreslås, at der gives mulighed for udbetaling fra pensionskassen af overskud til sponsorvirksomheden og midlertidig suspension af sponsorvirksomhedens bidragsbetaling efter de samme regler, som gælder for fordeling af bonus i løbet af året for livsforsikringsselskaber, der har anvendt bonuspotentiale på fripoliceydelse. En sponsorvirksomhed er den eller de virksomheder, hvis ansatte har en pensionsordning i pensionskassen. Pensionskassens medlemmer er de pågældende ansatte og tidligere ansatte.

Efter de gældende regler må et overskud kun bruges til at forhøje pensionstilsagnene. Dette gælder, uanset om der er overdækning i pensionskassen. Ved overdækning forstås, at der er midler, der hverken udgør hensættelser eller nødvendigt kapitalgrundlag. Sådanne overskydende midler, som f.eks. kan hidrøre fra en særlig gunstig værditilvækst i pensionskassens aktiver, kan alene udbetales til sponsorvirksomheden ved opløsning af pensionskassen.

I dag følger reglerne om suspension ikke direkte loven. Suspension kan dog finde sted i henhold til fortolkningen af loven. Ud fra et brugerhensyn foreslås det, at betingelserne for suspension fremgår direkte af loven.

2.3. Regnskabsregler

Det foreslås, at regnskabsreglerne affattes, så reglerne – herunder systematikken i reglerne – i vidt omfang svarer til systematikken i lov om finansiel virksomhed. Dermed bringes reglerne i overensstemmelse med de tilsvarende regler for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

2.4. Investeringsregler

Det foreslås, at investeringsreglerne affattes, så reglerne – herunder systematikken i reglerne – i vidt omfang svarer til systematikken i lov om finansiel virksomhed. Dermed bringes reglerne i overensstemmelse med de tilsvarende regler for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

2.5. Overførsel af pensionstilsagn, genoprettelsesplaner, andre foranstaltninger og opløsning

Reglerne om overførsel af pensionstilsagn, genoprettelsesplaner, andre foranstaltninger og opløsning foreslås ændret og omstruktureret, så de i videst muligt omfang svarer til de tilsvarende regler i lov om finansiel virksomhed. Det foreslås som noget nyt, at der kan ske fusion og spaltning af pensionskasser. Økono-