

I henhold til det gældende § 32, stk. 3, må udlodning af overskud normalt kun ske i form af forhøjelse af pensionstilsagnene. Da der som ovenfor nævnt typisk ikke udloddes bonus i pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, forventes forsigtighedsprincippet som udgangspunkt at føre til, at der over tid opbygges en stadig større og uforholdsmæssig stor buffer i disse pensionskasser.

Overskuddet i pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger kan dog også i dag anvendes til at suspendere eller nedsætte bidragsbetalingen for en periode eller til generelt at nedsætte de fremtidige bidrag ved at forhøje pensionshensættelserne svarende hertil. Suspension og nedsættelse af bidragene kan dog kun anvendes til at reducere en eventuel buffer i kasser med tjenestegørende medlemmer, da der kun betales bidrag for tjenstgørende medlemmer. Pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der alene har pensionister, har ikke mulighed for at reducere bufferen ved bidragssuspension.

Det foreslås på baggrund af ovenstående i *stk. 1*, at en pensionskasse med ydelsesdefinerede pensionsordninger får mulighed for at foretage udbetaling til sponsorvirksomheden efter de samme regler, som gælder for fordeling af bonus i løbet af året for livsforsikringselskaber, der har anvendt bonuspotentiale på fripolicydelser. Forudsætningerne for udbetaling fremgår af forslaget til affattelse af nr. 1-3.

Muligheden for udbetaling til sponsorvirksomhed og bidragssuspension er nærmere undersøgt i den rapport, som det af Økonomi- og Erhvervsministeriet nedsatte udvalg afgav i efteråret 2006.

Det foreslås i *nr. 1* som en forudsætning for udbetaling, at beslutning om udbetaling træffes på generalforsamlingen, eller at en pensionskasses vedtægter indeholder en bestemmelse om, at bestyrelsen kan træffe beslutning om udbetaling af midler til sponsorvirksomheden.

Indførelsen af en mulighed for udbetaling af overskydende midler til sponsorvirksomheden er en fundamental ændring for eksisterende pensionskasser og deres medlemmer. Det er derfor anset for afgørende, at parterne i en pensionskasse er enige om, at dette skal være muligt.

Ifølge det gældende § 35, stk. 1, skal beslutning om ændring af vedtægterne tiltrædes af mindst to tredjedele af de afgivne stemmer. For at smidiggøre proceduren for at udbetale overskuddet foreslås det, at beslutning om udbetaling af midler til sponsorvirksomheden også kan træffes direkte af generalforsamlingen uden først at ændre vedtægterne. Ifølge det gældende

§ 34, stk. 1, afgøres alle anliggender ved simpelt stemmeflertal, hvis ikke loven eller vedtægterne bestemmer andet. Da der reelt er tale om samme beslutning, der kan træffes på to forskellige måder, foreslås det, at generalforsamlingen kun kan træffe beslutning om udbetaling af midler til sponsorvirksomheden, hvis beslutningen tiltrædes af mindst to tredjedele af de afgivne stemmer. Dermed stilles samme krav til beslutningen, hvad enten pensionskassen træffer beslutningen ved at indføje en bestemmelse i vedtægterne om, at bestyrelsen kan træffe beslutning om udbetaling af midler til sponsorvirksomheden, eller beslutningen træffes direkte af generalforsamlingen.

Lidt forenklet udgør en firmapensionskasse alene en ramme om en arbejdsgivers aftale om pension med arbejdstageren. Da parterne indgik aftalen om pension, var det ikke en mulighed for sponsorvirksomheden, at den løbende kunne få udbetalt en eventuel overdækning. Indførelsen af en sådan mulighed griber således ind i den eksisterende aftale og forudsætningerne for denne. Derfor vil det være betænkeligt uden videre at give denne mulighed og dermed ændre forudsætningerne for en eksisterende aftale, uden at parterne får mulighed for at lade ændringen indgå som et led i forhandlingen.

Parterne får mulighed for at lade ændringen indgå som et led i forhandlingen, hvis det kræves, at denne mulighed kun kan besluttes på en generalforsamling.

Det samme gælder, hvis det stilles som en betingelse, at det skal fremgå af vedtægterne, at der på visse betingelser kan ske en udbetaling af en eventuel overdækning i en firmapensionskasse til sponsorvirksomheden. Eksisterende pensionskasser vil skulle ændre deres vedtægter, og ændring af vedtægterne skal ske på kassens generalforsamling eller forelægges medlemmerne skriftligt til stillingtagen. Pensionskassen kan dermed ikke give mulighed for at udbetale en overdækning i en pensionskasse uden medlemmernes samtykke, som kun vil kunne opnås ved forhandling mellem parterne. På denne måde får parterne også i denne situation mulighed for at lade ændringen indgå som et led i deres forhandling.

Det foreslås i *nr. 2* som en forudsætning for udbetaling, at beslutningen om udbetaling skal træffes i forbindelse med aflæggelse af årsrapporten. Pensionskassen skal foretage beregninger og vurderinger, som indeholder den nødvendige dokumentation for, hvorvidt pensionskassen også efter udbetalingen af midler til sponsorvirksomheden har de tilstrækkelige hensættelser samt opfylder det lovbestemte kapitalgrundlag. Den ansvarshavende aktuar og pensionskassens revisor skal attestere beregningerne og vurderingerne.