

Herudover foreslås det i *stk. 3, nr. 2*, som en forudsætning for midlertidig suspension af sponsorvirksomhedens bidragsbetaling, at pensionskassen efter suspensionen skal opfylde de krav, som Finanstilsynet fastsætter til pensionskassens kapitalgrundlag, jf. *stk. 4*.

I forslaget til *stk. 4* bemyndiges Finanstilsynet til at fastsætte regler om, hvilket kapitalgrundlag pensionskassen som minimum skal have efter udbetalingen henholdsvis suspensionen. Hjemlen forventes udnyttet således, at der kan ske udbetaling af midler og/eller suspension af bidragsbetalingen under de samme betingelser, som gælder for fordeling af bonus i løbet af året for livsforsikringselskaber, der har anvendt bonuspotentialer på fripoliceydelse. Reglerne herfor fremgår af § 6, *stk. 4*, i bekendtgørelse nr. 1325 af 14. december 2004 om kontributionsprincippet. Dette indebærer, at pensionskassens overdækning målt umiddelbart forud for årets begyndelse skal være positiv i det meget negative markedsscenario (gult risikoscenarie).

Til nr. 4

Med forslaget er der tale om en delvis videreførelse af den gældende § 12. Det foreslås generelt præciseret, at reglerne i pensionsregulativet skal være klart formuleret. Endvidere foreslås ændringer i pensionskassernes beregning af udtrædelsesgodtgørelser. Disse ændringer har nær sammenhæng med de ændringer, der foreslås af § 17. Endelig foreslås enkelte sproglige ændringer.

Muligheden for at ændre reglerne om tegningsgrundlag og beregning af udtrædelsesgodtgørelser for ydelsesdefinerede pensionsordninger og en ophævelse af bindingen til ækvivalensprincippet er nærmere undersøgt i den rapport, som det af Økonomi- og Erhvervsministeriet nedsatte udvalg afgav i efteråret 2006.

I henhold til punkt 6, nr. 4, i de almindelige bemærkninger samt de specielle bemærkninger til §§ 12 og 17 i den gældende lov, jf. lov nr. 326 af 24. maj 1989 om tilsyn med firmapensionskasser, skal det principielt være muligt for et udtrædende medlem at retablere sin pensionsmæssige status i en ny pensionsordning. Bemærkningerne antager, at det vil være tilfældet, hvis udtrædelsesgodtgørelsen beregnes ud fra grundlaget for det fuldt regulerede pensionstilsagn og det tilhørende pensionsbidrag, forudsat at grundlaget lever op til ækvivalensprincippet.

Finanstilsynet har i dag med hjemmel i lovens § 21, nr. 1, fastsat, at udtrædelsesgodtgørelsen skal beregnes ud fra tegningsgrundlaget.

I en pensionskasse med ydelsesdefinerede pensionsordninger afhænger et medlems pensionstilsagn ikke af, hvilket tegningsgrundlag den pågældende pensionskasse har valgt at anvende. Jo større sikkerhedsmargen tegningsgrundlaget indeholder, jo større skal bidraget være for at opnå samme pensionstilsagn. Der udloddes ikke bonus i traditionel forstand i ydelsesdefinerede pensionsordninger. Desuden indregnes en eventuel fastsat regulering af pensionstilsagnet direkte i tegningsgrundlaget. En større sikkerhedsmargen giver således anledning til en større pensionsnedsættelse på tegningsgrundlaget, selv om pensionstilsagnet er uændret. Medlemmer i pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger har et løfte om et givet pensionstilsagn (inklusive en eventuel fastsat regulering) uafhængigt af bidragets størrelse. Ækvivalensprincippet forhindrer ikke i sig selv, at bidragsprofilen kan sammensættes, så udtræden får urimeligt store konsekvenser for medlemmerne. Afhængig af markedssituationen vil et udtrædende medlem i en pensionskasse med ydelsesdefinerede pensionsordninger i nogle situationer få en udtrædelsesgodtgørelse, der er helt utilstrækkelig til at retablere pensionstilsagnet i et andet pensionsinstitut. I andre situationer vil medlemmet få en udtrædelsesgodtgørelse, der giver et betydeligt større pensionstilsagn i et andet pensionsinstitut.

Ovennævnte udvalg har under udvalgsarbejdet undersøgt mulighederne for at afhjælpe det forhold, at udtrædende medlemmer i pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger i visse situationer kan opnå en fortjeneste ved at udtræde af en pensionskasse og anvende sin udtrædelsesgodtgørelse til at tegne en ny pensionsordning i et andet pensionsinstitut, mens medlemmerne i andre situationer ikke vil være i stand til at retablere deres ordning i et nyt pensionsinstitut. Udvalgets undersøgelse har taget udgangspunkt i, at det fortsat skal gælde, at et udtrædende medlem altid bør kunne retablere sin pensionsmæssige status i et nyt pensionsinstitut uden at opnå et tab. Udvalget har samtidig undersøgt muligheden for at anvende et fælles tegnings- og hensættelsesgrundlag for ydelsesdefinerede ordninger. På den baggrund foreslås det, at ydelsesdefinerede pensionsordninger kan anvende et markedsværdigrundlag til fastsættelse af udtrædelsesgodtgørelsen. Modellen er nærmere beskrevet nedenfor i bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6.

Forslaget til nr. 1 indeholder ingen materielle ændringer i forhold til gældende lov. Ændringen har alene sproglig karakter.