

Det foreslås i *nr. 2*, at pensionsregulativet skal indeholde principper for pensionstilsagnenes størrelse, deres beregning og udbetaling. For at sikre at de optjente pensionstilsagn i litra a i den i bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6, beskrevne model er klart defineret, skal pensionsregulativet for ydelsesdefinerede pensionsordninger, der anvender den i bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6, beskrevne model, angive størrelsen af de optjente pensionstilsagn. Eksisterende pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der vælger at anvende den hidtidige model, skal ligeledes klart angive størrelsen af de optjente pensionstilsagn. Det skal fremgå tydeligt, hvad størrelsen af de optjente pensionstilsagn er på ethvert tidspunkt indtil normal pensioneringsalder.

Det foreslås desuden, at det i *nr. 3* generelt præciseres, at reglerne om medlemmernes udtræden af pensionskassen tydeligt skal angive størrelsen, eller reglerne for beregning, af udtrædelsesgodtgørelse og hvilende pension. For ydelsesdefinerede pensionsordninger, der anvender den i bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6, beskrevne model, skal størrelsen af et medlems udtrædelsesgodtgørelse mindst fastsættes til kapitalværdien af det optjente pensionstilsagn, således at et udtrædende medlem får mulighed for at retablere sin pensionsmæssige status i en ny pensionsordning, hvis samme tekniske grundlag anvendes. Der kan foretages et fradrag af udtrædelsesgodtgørelsen til dækning af omkostninger ved udtræden.

Forslaget til *nr. 4* og *5* indeholder ingen materielle ændringer i forhold til gældende lov. Ændringerne har alene sproglig karakter.

Til nr. 5

Bestemmelsen er med enkelte ændringer en videreførelse af den gældende § 13, dog således at affattelsen ændres, så den svarer til den tilsvarende § 20 i lov om finansiel virksomhed. Endvidere foreslås det, at kapitalværdien af den optjente pension nævnes direkte i bestemmelsen. Baggrunden for at nævne kapitalværdien af den optjente pension direkte i bestemmelsen, er at risikoen for forveksling af begreber mindskes. Efter *stk. 2* kan Finanstilsynet i medfør af bestemmelsen fastsætte nærmere bestemmelser om indholdet af anmeldelser af det tekniske grundlag m.v. samt om i hvilket omfang, anmeldelserne skal være offentligt tilgængelige. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 6. Denne bemyndigelse forventes udnyttet efter samme principper, som er gældende for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, jf. lov om finansiel virksomhed. Den

offentlige tilgængelighed skal bidrage til at øge gennemsigtigheden inden for firmapensionskasserne.

Til nr. 6

Der er tale om en delvis videreførelse af den gældende § 17. Der foreslås dog enkelte ændringer.

Med forslaget fremgår det ikke længere eksplicit af *stk. 1*, at anmeldelserne efter § 13 skal være fyldestgørende. Der er ikke med forslaget tilsigtet nogen indholdsmæssig ændring af bestemmelsen.

Efter det foreslåede *stk. 2* skal reglerne for fordeling af pensionskassens overskud 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 pensionskassens overskud, der herefter tilfalder medlemmerne (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 udeles et større beløb i bonus, end der er til rådighed.

Efter forslaget til *stk. 3* skal grundlagsrente, de statistiske beregningselementer og omkostningselementer vælges forsigtigt. Ved bedømmelsen af, om et tegningsgrundlag er betryggende, er det ikke tilstrækkeligt, at forholdet imellem de enkelte beregningselementer er realistiske, eller at beregningsgrundlaget ud fra en helhedsvurdering er betryggende. Grundlagsrenten for sig og risiko- og omkostningselementerne for sig skal vælges med forsigtighed.

Pensionskasser skal som udgangspunkt finansieres på basis af realistiske, løbende ordinære bidragsbetalinger, og ekstraordinære tilskud bør alene indgå ved konstateret afvigelse fra de formodede realistiske forudsætninger og i ekstraordinære situationer. Bidragene for et nytegnede medlem skal være tilstrækkelige til, at pensionskassen 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.

I dag eksisterer der to typer pensionsordninger, de bidragsdefinerede og de ydelsesdefinerede pensionsordninger. Beregningssystemerne for de bidragsdefi-