

d) Der anvendes samme beregningsgrundlag til fastsættelse af ydelser og bidrag og til opgørelse af pensionsansættelserne. Beregningsgrundlaget må ikke føre til lavere ansættelser for de enkelte medlemmer end et grundlag, der er baseret på det på opgørelsestidspunktet bedste skøn over rente-, risiko- og omkostningselementerne. Grundlaget skal desuden indeholde ét sikkerhedstillæg.

Forslaget sikrer en fornuftig løbende optjening af det fulde pensionstilsgagn. Derved sikres samtidig, at det optjente pensionstilsgagn på ethvert tidspunkt har en rimelig størrelse. Det vil således f.eks. ikke være muligt for en virksomhed at give lave pensionstilsgagn (udtrædelsesgodtgørelser) helt frem til pensioneringstidspunktet, og på den måde straffe de medarbejdere, der fratræder før normal pensioneringsalder. Forslaget vil desuden medvirke til at sikre en løbende opbygning af pensionsansættelserne, således at der f.eks. ikke det/de sidste år inden normal pensioneringsalder skal indbetales meget store bidrag, hvilket virksomheden muligvis ikke vil være i stand til.

Forslaget medvirker til en jævn opbygning af pensionsansættelsen. Forslaget er en naturlig følge af forslaget om at fastsætte en minimumsgrænse for optjening af pensionstilsgagn (litra a).

Forslaget om, at pensionsbidraget for hvert enkelt medlem mindst skal udgøre den del af væksten i pensionsansættelsen, som ikke dækkes af den forudsatte rente med fradrag af risikopræmie, kapitalværdi af periodens reguleringer og administration (litra c), sikrer, at pensionsansættelsen på ethvert tidspunkt mindst svarer til kapitalværdien af det optjente pensionstilsgagn. Forslaget indebærer, at der i disse ordninger vil være tale om bidrag, der i princippet vil ændre sig fra måned til måned. Dette sker dog også i nogle tilfælde i dag, selv om der forudsættes løbende faste bidrag. Det skyldes typisk ændringer i den pensionsgivende løn.

Forslaget om at anvende samme beregningsgrundlag til fastsættelse af ydelser og bidrag og til opgørelse af pensionsansættelserne (litra d) forudsætter, at grundlaget ikke fører til lavere pensionsansættelser for de enkelte medlemmer end et grundlag, der er baseret på det på opgørelsestidspunktet bedste skøn over rente-, risiko- og omkostningselementerne og med tillæg af et sikkerhedstillæg. Anvendelse af ét beregningsgrundlag betyder, at pensionsansættelserne opgøres til mindst markedsværdi. Sammenlignet med reglerne for opgørelse af livsforsikringsansættelserne for livsforsikringselskaber med bidragsdefinerede ordninger eksisterer der derimod ikke bonuspotentiale

på fripolice eller bonuspotentiale på fremtidige præmier.

Modellens litra d forventes – alt andet lige – at medføre en mindre overdækning end ved de gældende regler.

Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for den beskrevne model efter det foreslåede § 13, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 5. Pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, der oprettes efter lovens ikrafttræden, skal anvende den beskrevne model, der, som nævnt ovenfor, vurderes at være mere hensigtsmæssig. Eksisterende pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger kan vælge enten at anvende de hidtidige regler eller den beskrevne model. Beslutning om at anvende modellen i eksisterende pensionskasser skal ske på en generalforsamling efter de almindelige beslutningsprocedurer i vedtægterne under iagttagelse af lovens § 35.

Den gældende § 35 finder direkte anvendelse, hvis beslutningen forudsætter en ændring af vedtægterne eller pensionsregulativet. En ændring af det tekniske grundlag kan imidlertid ske uden iagttagelse af § 35, hvis ændringen kan rummes i de eksisterende vedtægter og pensionsregulativ. Kræver en ændring af det tekniske grundlag imidlertid en ændring af vedtægterne eller pensionsregulativet, vil generalforsamlingen derimod skulle tage stilling til ændringen, jf. den gældende § 35.

Som nævnt kan eksisterende kasser fortsætte med at anvende de nuværende regler. Formålet med tegningsgrundlaget i de nuværende regler er at fastsætte sammenhængen mellem bidrag og pensionstilsgagn, så der er stor sikkerhed for, at en pensionskasse ved pensionsydelsens forfaldstidspunkt(er) har tilstrækkelige midler til at opfylde pensionsløftet. I henhold til lovens § 17, stk. 1, skal det tekniske grundlag m.v., herunder tegningsgrundlaget, være rimeligt og betryggende. Bemærkningerne til lov nr. 326 af 24. maj 1989 om tilsyn med firmapensionskasser, jf. bl.a. punkt 6, nr. 3, i de almindelige bemærkninger og de specielle bemærkninger til § 17, fastslog desuden, at det – ligesom for pensionskasser med bidragsdefinerede pensionsordninger – skulle gælde for pensionskasser med ydelsesdefinerede pensionsordninger, at sammenhængen mellem bidraget og pensionstilsgagnet skulle følge det såkaldte ækvivalensprincip. Ækvivalensprincippet indebærer, at kapitalværdien af pensionstilsgagnet balancerer med kapitalværdien af de løbende bidrag. Formålet var at sikre en lodig, jævnt opbygget afdækning af pensionstilsgagnet.