

## Direktivforslag om supplerende pensioner

### Kommissionens forslag af 20. oktober 2005

#### Artikel 1

I artiklen defineres formålet, som er arbejdskraftens frie bevægelighed gennem at mindske de hindringer som følger af de enkelte medlemslandes indretning af systemet for supplerende pensioner.

#### Artikel 2

Ifølge den artikel er alle supplerende pensionsordninger omfattet af direktivet bortset fra ordninger omfattet af forordning 1408 (søjle 1 pensioner – folkepension, ATP osv.)

#### Artikel 3

I denne artikel defineres de begreber der gøres brug af i direktivet. Definitionen af lønmodtager medfører, at direktivet alene omfatter personer, der selv siger op.

#### Artikel 4

Artiklen fastsætter minimumskrav som arbejdsgiveren skal opfylde overfor den mobile lønmodtager under forudsætning af, at virksomheden generelt tilbyder pension som en del af ansættelsen. Således skal en lønmodtager senest et år efter tilbydes medlemskab af en pensionsordning, og senest efter medlemskabets start skal lønmodtageren have sikrede rettigheder. Såfremt der i praksis eller i lovgivning er angivet en minimumsalder for indtræden i en pensionsordning må denne ikke overstige 21 år.

#### Artikel 5

Artiklen indeholder krav om muligheden for hvilende rettigheder, der skal være af en sådan kvalitet, at man ikke kan sige at den mobile lønmodtager straffes.

#### Artikel 6

Artiklen omhandler muligheden for at overføre pensionsrettigheder til en anden pensionsordning i forbindelse med jobskifte. Retten til pensionsoverførsel er fri og skal ikke følge den ordning der måtte følge af nyt ansættelsesforhold.

### Seneste arbejdsgruppeforslag nov. 06 (Rådet)

#### Artikel 1

Det foreslås, at artiklen præciseres således at det fremgår at direktivet alene vedrører regler der direkte vedrører supplerende pensioner. De enkelte lande ønsker at afgrænse direktivet overfor eksempelvis skattespørgsmålet. ("concerning suppl. pension")

#### Artikel 2

Direktivet skal omhandle alle ordninger inklusiv ordninger som Kommissionens art. 9 vil fritage. Der er dog enighed om at lukkede ordninger under afvikling og garantifonde (løn og pensionsfonde) ikke skal være omfattet.

#### Artikel 3

Som følge af, at "transfer" (pensionsoverførsel) udgår af forslag fjernes en række definitioner, herudover ændres direktivets definition af lønmodtager således, at også opsagte lønmodtagere er omfattet af direktivet.

#### Artikel 4

Det foreslås, at artikel som et kompromis for at lade alle ordninger være omfattet, alene kræver at arbejdsgiver, der generelt tilbyder en pensionsordning som følge af ansættelsen, senest efter 5 års ansættelse skal tilbydes pensionsordning med sikrede rettigheder. Såfremt der i praksis eller i lovgivning er angivet en minimumsalder for indtræden i en pensionsordning må denne ikke overstige 25 år. Det foreslås endvidere at de sociale parter kan fravige reglerne i artikel 4.

#### Artikel 5

Bliver - som følge af forslaget om at lade artikel 6 udgå - direktivets hovedbestemmelse, hvorefter mobiliteten sikres ved en ret til hvilende rettigheder. Kravet er at der sker en "fair" eller "bæredygtig" behandling af de hvilende rettigheder. Det foreslås uddybet, at "fair" eller "bæredygtig" skal fortolkes ud fra en vurdering af hvor stor forskellen er mellem hvad der opnås som hvilende medlem contra aktivt medlem når der tages hensyn til at det på forhånd er givet at aktive medlemmer kan begunstiges som følge af den fortløbende indbetaling af investeringsmulig kapital (i DK kendt som kontributionsprincippet).

#### Artikel 6

Denne artikel foreslås ophævet, da der er stor enighed om at retten til overførsel ved jobskifte vil medføre alt for store økonomiske og skattemæssige implikationer. Et stort flertal af medlemslande finder at retten til hvilende pensionsrettigheder (som ikke findes i hovedparten af EU-landene) vil være et stort skridt frem for mobiliteten.

#### Artikel 7

Artiklen omhandler pensionsordningernes informationsforpligtelser som følge af direktivet. Information om direktivets rettigheder skal gives til alle nuværende og alle potentielle fremtidige medlemmer.

#### Artikel 8

Artiklen er en såkaldt "non-regression" regel hvoraf det følger, at et land ikke må forringe sine ordninger i forhold til lønmodtagerne på baggrund af direktivet.

#### Artikel 9

Ifølge artiklen skal direktivet træde i kraft 1. juli 2008. Der kan anmodes om en frist på 60 måneder til implementeringen, der kan overlades til arbejdsmarkedets parter. Kommissionen skal orienteres om implementeringens gennemførelse. Artiklen indeholder også hjemmel til at undtage ordninger, der vil være for kostbare at skulle lade være omfattet af direktivets bestemmelser, herunder "pay as you go" og "bookreserves" ordninger.

#### Artikel 10

Hvert femte år skal der udarbejdes rapport til Kommissionen.

#### Artikel 11 og 12

Ikrafttrædelse og bestemmelse om at det er medlemsstaterne der er ansvarlige for direktivets gennemførelse og efterlevelse.

#### Artikel 7

Overordnet set foreslås artiklen alene ændret således, at nuværende og fremtidige medlemmer af ordningen alene kan kræve informationer om direktivet én gang om året.

#### Artikel 8

Helt overordnet det samme indhold dog således, at artiklens ordlyd er mere målrettet imod direktivets bestemmelse om hvilende rettigheder.

#### Artikel 9

Alene ændret for så vidt angår ikrafttrædelsesdatoen, idet denne må fastsættes senere når forhandlingerne nærmer sig mål. Herudover findes det som følge kravet om oprettelse af hvilende rettigheder rimeligt, at lande kan søge om op til 10 års udsættelse med henblik på implementering af direktivet. Parterne kan fortsat tillades at implementere direktiv ved kollektive aftaler.

#### Artikel 10

Forpligtelsen til at udarbejde rapport skal kun gælde én rapport 5 år efter endelig implementering. Der er bred enighed om at disse rapporteringsforpligtelser overfor Kommissionen er overmåde administrativt byrdefulde.

#### Artikel 11 og 12

Ingen ændringsforslag