

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Dette forslag til ændring af pensionskasseloven (lovbekendtgørelse nr. 163 af 26. maj 1959, som ændret senest ved lov nr. 89 af 17. marts 1982) er i det væsentligste en konsekvens af lov nr. 222 af 3. juni 1983 om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

Realrenteafgiftsloven anvender ved værdiansættelse af visse aktiver den såkaldte matematiske kurs.

For at pensionskasser ikke skal arbejde med to forskellige værdiansættelser, er det fundet hensigtsmæssigt at foreslå reglerne om værdiansættelse i loven om tilsyn med pensionskasser ændret således, at disse svarer til reglerne i realrenteafgiftsloven.

Princippet om matematisk kurs ved værdiansættelse af aktiver for pensionskasser vil bevirke en jævn indtægtsføring af kursgevinster og dermed en jævn udlodning af bonus til forsikrede og pensionister.

Desuden er medtaget ændringer af redaktionel karakter som følge af, at det samtidig fremsatte forslag til lov om ændring af lov om forsikringsvirksomhed vil medføre ophævelse af lov nr. 239 af 27. maj 1981 om anbringelse af livsforsikrings-selskabers og pensionskassers midler i erhvervs-virksomhed.

2. Lovforslaget medtager kun de ændringer, som de under 1 nævnte andre lovændringer nødvendiggør. Det er fra forskellig side anført, at en ajourføring og tilpasning af lovens form og indhold på en række punkter synes ønskelig. Dette vil imidlertid kræve et almindeligt oversyn af lovens regler.

Industriministeriet agter derfor at nedsætte et udvalg, der vil få til opgave at fremkomme med forslag til en ny pensionskasselov.

3. Lovens ikrafttrædelsestidspunkt er foreslået til den 1. januar 1984.

4. Lovforslaget har været forelagt for statsministeriet, justitsministeriet, finansministeriet, (budgetdepartementet og administrationsdepartementet),

økonomiministeriet, arbejdsministeriet, skatteministeriet, Assurandør-Societetet, Pensionskasserådet og Foreningen af Firmapensionskasser.

5. Lovforslaget vil ikke få administrative eller økonomiske konsekvenser for stat og kommune.

Til § 1

Til nr. 1 (§ 13, stk. 1-3)

Lov nr. 222 af 3. juni 1983 om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v. anvender ved værdiansættelse den såkaldte matematiske kursopskrivning. Det er ikke muligt uden væsentlige ekstraomkostninger for pensionskasser at arbejde med to forskellige værdiansættelser. Det er derfor fundet hensigtsmæssigt at ændre reglerne om værdiansættelse i pensionskasseloven således, at de svarer til dem i lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler.

Det foreslås derfor at ændre værdiansættelsesprincippet fra anskaffelsesværdi til matematisk kursværdi.

Udgangspunktet for den matematiske kursfastsættelse er anskaffelsesværdien, som hvert år tillægges den urealiserede kursværdiændring, der fremkommer som følge af forkortelse af restløbetiden, ved en konstant effektiv rente. Der tages således ikke hensyn til ændringer i markedsrenten, men kun til, at restløbetiden forkortes.

Forløbet af den matematiske kurs mod pari kan beregnes, når man kender kursen på anskaffelsestidspunktet (beregningstidspunktet) samt obligationsens eller pantebrevets pålydende rente og amortisationsforløb, herunder den maksimale restløbetid.

I de tilfælde, hvor der ikke er aftalt en fast løbetid, men hvor kreditor har adgang til at opsiges fordringen til indfrielse, skal den matematiske kursopskrivning ske, som om fordringen forfaldt på det tidspunkt, hvortil den tidligst kan opsiges.

Særligt bemærkes, at i stk. 1, nr. 1, er indarbejdet bestemmelsen i den hidtidige § 13, stk. 1, nr. 2, der blev indsat i pensionskasseloven ved lov nr. 89 af 17. marts 1982 om ændring af lov om forsikringsvirksomhed og lov om tilsyn med pensions-