

vet). Det vil også kunne besluttes, at visse andre institutter (non-UCITS), der fx investerer på baggrund af index (såkaldte index-fonde), også vil kunne deltage i SP-valg.

Stk. 4

Bemyndigelsen har til formål at gøre det muligt for ATP at sikre tilstrækkelig, detaljeret og sammenlignelig information til kontohaverne i SP som grundlag for kontohavernes valg af investeringspuljer. Det er en betingelse for at den enkelte kontohaver kan gøre brug af sin valgmulighed, at pågældende på et enkelt og overskueligt grundlag kan sammenligne de forskellige investeringsmuligheder. I den forbindelse spiller særligt oplysninger om omkostninger, afkast og investeringspolitik en afgørende rolle.

Det foreslås endvidere, at beskæftigelsesministeren efter indstilling fra ATP kan fastsætte regler om, at de investeringsinstitutter, der ønsker at udbyde deres investeringsbeviser i SP-valg, afholder SP's omkostninger ved at oprette og drive den pågældende investeringspulje. Ved at lade investeringsinstituttet betale omkostningerne sikres det, dels at det kun er investeringsinstitutter, der forventer en vis interesse fra SP's kontohavere, der udbyder deres investeringsbeviser, dels at kontohavere, der har valgt andre investeringspuljer, ikke belastes af omkostningerne ved oprettelse og drift af nye investeringspuljer.

Det foreslås herudover, at beskæftigelsesministeren efter indstilling fra ATP kan fastsætte regler for de vilkår, herunder rabatter, som SP kan opnå som »storkunde« i det pågældende investeringsinstitut. Der kan bl.a. være tale om rabatter ved handel med investeringsbeviser eller rabatter i forhold til investeringsinstitutternes almindelige administrationsomkostninger, fx henset til investeringsinstituttets reducerede udgifter til information, distribution, rådgivning mv. Den rabat, SP måtte opnå, skal tilfalde kontohaverne.

Hensigten er her, udover at sikre kontohaverne gennemsigtig og overskuelig information om de alternative muligheder, de har til rådighed, også at sikre dem de bedst mulige vilkår for pensionsopsparing, herunder de lavest mulige omkostninger.

Endelig kan beskæftigelsesministeren anvende bemyndigelsen til at fastsætte en frist for, hvornår investeringsinstitutter, der ønsker at deltage i SP-valg fra den 1. januar 2005, skal have meddelt deres interesse til SP, således at SP har mulighed for at forhandle tilslutningsvilkår mv. forud for åbningen af SP-valg.

§ 17 l

Stk. 1

Det foreslås, at kontohaverne får mulighed for at vælge at placere hele eller dele af deres indestående i de udbudte investeringspuljer under § 17 k, stk. 1, eller at lade ATP forvalte indestændet eller dele heraf under SP-basis efter § 17 m, stk. 1.

Kontohaveren har første gang mulighed for at vælge investeringspuljer, når den første kontooversigt vedrørende Særlig Pensionsopsparing er modtaget. Denne kontooversigt kan fx, som det er tilfældet i dag, udsendes sammen med årlige oplysninger vedrørende pensionsrettigheder i ATP.

Muligheden for at vælge sin egen investeringsprofil, forventes at blive etableret som en internetbaseret løsning, hvor den enkelte kontohaver får adgang til oplysninger om valgmulighederne og kan afgive sine valg til SP via internetsiden. Det er hensigten, at SP-valg baseres på en internetløsning, der så vidt muligt gør det muligt at ændre investeringsvalg fra dag til dag.

For kontohavere uden internetadgang vil oplysninger om valgmuligheder på kontohavers begæring kunne tilsendes af SP en gang om året, og valg/omvalg ske pr. brev.

Valget får virkning fra den første handelsdag efter valg/omvalg, hvor det er muligt at gennemføre handelen, idet puljerne bliver værdiansat én gang dagligt på handelsdage.

Stk. 2

Det foreslås, at kontohavernes valg foretages som en fordeling mellem puljerne. Dette kan fx ske som en procentvis fordeling. Som følge af ændringer i investeringspuljernes indbyrdes værdi, vil den procentvise fordeling hurtigt kunne ændre sig.

Hvis valg i SP-valg omfatter mindre end 100 pct. af indestændet på den enkeltes konto, placeres den resterende del i SP-basis. Hvis valget omfatter mere end indestændet på kontoen, afvises hele valget.

ATP kan beslutte at indrette SP-valg således, at det desuden er muligt at vælge, at fremtidige bidrag skal fordeles i et andet forhold end det, der er valgt for det eksisterende indestående. Valgprofilen for indestående og fremtidige bidrag vil i så fald kunne ændres uafhængig af hinanden.

Stk. 3

Der foreslås fastsat en bemyndigelse til beskæftigelsesministeren til efter indstilling fra ATP at kunne fastsætte nærmere regler for valg i SP-valg. Udover regler for den praktiske håndtering af valg, herunder