

Beskæftigelsesministeriet
Erhvervsministeriet
Skatteministeriet



Juni 2017

Arbejdsgruppen om sikring af små hvilende pensioner - kommissorium

Arbejdsgruppen blev givet følgende kommissorium:

Udredning af de nuværende rammer for hvilende pensionsordninger:

Antal og omfang af hvilende pensioner

- Det skal undersøges, hvor stor bestanden af hvilende arbejdsmarkedspensioner, hvortil der ikke længere indbetales bidrag, er. Ligeledes skal det undersøges, hvor mange nye hvilende pensionsopsparinger der kommer til hvert år. Oplysninger om antal hvilende ordninger skal alene vedrøre ordninger med en værdi på mindre end 100.000 kr.
- Det skal undersøges i hvilket omfang hvilende pensioner tvangsudbetales og i det omfang disse ikke tvangsudbetales, hvorledes værdien af disse har udviklet sig over tid. Der skal derfor gennemføres en analyse af, hvorledes værdien af en hvilende pensionsordning i intervallerne 0-25.000 kr., 25.000-50.000 kr. og 50.000 - 75.000 kr. i de 4 største arbejdsmarkedspensionsordninger (efter antal af hvilende ordninger) samt LD og ATP har udviklet sig i perioden fra 2005-2010.

Det retlige grundlag for overførsel af pensionsrettigheder

- Det skal undersøges, hvilke juridiske og aftalemæssige rammer, der gælder for overførsler af pensionsrettigheder, herunder Jobskifteordningens betydning.

Overvejelser vedrørende løsningsforslag:

Indhold

- Arbejdsgruppen skal fremkomme med et eller flere løsningsforslag, der bedst muligt sikrer, at hvilende pensioner under nærmere beskrevne omstændigheder kan samles og overføres til en eller flere alternative ordninger, hvorved indbetalingerne fortsat vil kunne bidrage til opsparerens forsørgelse i alderdommen.
- Det skal herunder undersøges, om den i beslutningsforslag 90 foreslåede grænse på 25.000 kr. pr. ordning er den mest hensigtsmæssige grænse i forhold til pensionskundernes interesser. Der må foretages en analyse af, hvad der for pensionskunderne er det mest hensigtsmæssige forløb ved depoter på op til henholdsvis 25.000 kr., 50.000 kr. og 75.000 kr., ligesom det skal undersøges, på hvilket tidspunkt det vil være mest hensigtsmæssigt - af hensyn til pensionskunden at overføre en hvilende pensionsordning.

- Det skal endvidere undersøges, om en samling af hvilende pensionsordninger under forudsætningen om bedst mulig sikring af opsparerens forsørgelse i alderdommen bedst sker ved en samling af disse hos ATP, som foreslået i B90 eller om andre alternativer såsom LD eller en kombination af LD og ATP bedre realiserer denne forudsætning.

Implementering

- Arbejdsgruppen skal foretage en analyse af, hvorvidt en løsning bør adresseres via ny lovgivning eller evt. via aftaler mellem arbejdsmarkedets parter og de involverede arbejdsmarkedspensionsselskaber. I denne vurdering skal det indgå, hvor mange lønmodtagere, der ikke vil være omfattet af en evt. aftalemodel som følge af, at disse lønmodtagere ikke er omfattet af en kollektiv aftalt pensionsordning. Vurderingen skal indeholde en redegørelse for, i hvilket omfang arbejdsgruppens forslag kræver ændring af lovgivningen og/eller overenskomster.