

## **Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor**

### **PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås det att lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor ändras.

Enligt propositionen ska bestämmelserna om företagsstyrningssystemet och om investeringar och täckning av försäkringstekniska avsättningar i lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor ändras.

Syftet med propositionens förslag om företagsstyrningssystemet är att göra verksamheten smidigare i sådana tilläggpensionsanstalter där antalet försäkrade har minskat när de försäkrade blivit pensionstagare. Syftet med de förslag som gäller täckning av försäkringstekniska avsättningar är att temporärt och därefter med stöd av dispens i något större utsträckning än för närvarande möjliggöra täckning av försäkringstekniska avsättningar genom investeringar utanför reglerade marknader. Ett ytterligare mål är att förenhetliga bestämmelserna om värdepapper med säkerhet i fastighet med bestämmelserna om investering i fast egendom och fastighetssammanslutningar.

Lagen avses träda i kraft den 1 januari 2024.

---

# 1.

## Lag

### om ändring av lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor (947/2021) 6 kap. 9 § 3 punkten, *ändras* 1 kap. 10 och 11 §, 5 kap. 15 § 1 mom., 6 kap. 8 § 2 mom., 17 § 1 mom., 19 § 2 mom. 4 punkten, av dem 6 kap. 19 § 2 mom. 4 punkten sådan den lyder i lag 934/2022, samt *fogas* till 3 kap. nya 4 a–4 c §, till 6 kap. 16 § temporärt ett nytt 5 mom., till 6 kap. en ny 16 a § och till 19 § 2 mom. en ny 5 punkt som följer:

1 kap.

#### Tillämpning av lagen och de centrala principerna för verksamheten

10 §

*Tillämpning av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor*

På tilläggpensionsanstalter tillämpas vad som i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021) föreskrivs om pensionsanstalter. På tilläggpensionsstiftelser tillämpas vad som i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor föreskrivs om pensionsstiftelser. På tilläggpensionskassor tillämpas vad som i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor föreskrivs om pensionskassor. På tilläggpensionsanstalter, tilläggpensionsstiftelser eller tilläggpensionskassor ska dock inte tillämpas 1 kap. 1–5 §, 2 kap. 4, 8 och 9 §, 3 kap. 1 § 2 mom., 4 kap. 4, 8, 15 och 26 §, 5 kap. 2–4, 8 och 9 §, 6 kap. 3 och 6 §, 7 och 8 kap., 10 kap. 1, 3, 7, 13 och 14 §, 11 kap. 3, 4 och 15 §, 12 kap. 1–6, 10–12, 15–18, 20, 22, 23 och 27 §, 13 kap. 1, 2, 4–6, 12, 14, 17–26, 28–30 och 39 §, 14 kap. 2–8 §, 16 kap. 1–3 § eller 17 kap. 2 § i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor.

11 §

*Bestämmelser som inte ska tillämpas på premiebaserade tilläggpensionsarrangemang*

På premiebaserade tilläggpensionsarrangemang ska inte 2 kap. 3 § tillämpas.

3 kap.

#### Ledningen och företagsstyrningssystemet

4 a §

*Pensionstagare jämställs med försäkrade*

I en tilläggpensionsstiftelses stadgar kan det bestämmas att pensionstagare ska jämställas med försäkrade vid tillämpningen av bestämmelserna om förvaltning i 4 kap. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor.

I en tilläggpensionskassas stadgar kan det bestämmas att pensionstagare ska jämställas med försäkrade vid tillämpningen av bestämmelserna i 4 b § samt bestämmelserna om kassamötet i 3 kap. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor och om förvaltning i 4 kap. i den lagen.

#### 4 b §

##### *Val av en tilläggpensionskassas representantskap*

I en tilläggpensionskassas stadgar kan det bestämmas att beslutanderätten i stället för av kassamötet kan utövas av representanter som delägarna och de försäkrade har valt bland sig (*representantskap*).

#### 4 c §

##### *Val av en tilläggpensionsstiftelses styrelse*

Trots vad som föreskrivs om val av styrelseledamöter i 4 kap. 9 § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor kan det i en tilläggpensionsstiftelses stadgar bestämmas att en sådan företrädare för personalen som avses i samarbetslagen (1333/2021) eller en sådan arbetarskyddsfullmäktig eller ersättare för arbetarskyddsfullmäktigen som avses i lagen om tillsynen över arbetarskyddet och om arbetsskyddssamarbete på arbetsplatsen (44/2006) väljer de styrelseledamöter som företräder de försäkrade.

#### 5 kap.

##### **Försäkringstekniska avsättningar, bidrag och solvens**

#### 15 §

##### *Återbetalning till delägarna av en varaktig övertäckning*

Om en tilläggpensionsanstalts tillgångar enligt 6 kap. och med stöd av de meddelade bestämmelser i samband med bokslutet uppskattas varaktigt täcka beloppet av försäkringstekniska avsättningar och tillgångarna i sin helhet beräknas överskrida beloppet av tilläggpensionsanstaltens försäkringstekniska avsättningar och övriga skulder, får de tillgångar som motsvarar skillnaden med Finansinspektionens tillstånd återbetalas till delägarna.

---

#### 6 kap.

##### **Investering av tillgångar och täckning av försäkringstekniska avsättningar**

## 8 §

### *Täckning av försäkringstekniska avsättningar helt och hållet genom skuldförbindelser, insättningar och fondandelar*

---

Om kreditbetyget för skulden, gäldenären eller borgensmannen inte hör till kreditklass 1 enligt social- och hälsovårdsministeriets förordning om kreditbetyg som används vid beräkningen av solvensen för pensionsanstalter (453/2015), tillämpas inte 1 mom. 1–3 och 5–7 punkten. Om kreditbetyget för kreditinstitutet inte hör till kreditklass 1 eller 2 enligt den förordningen tillämpas inte 1 mom. 4 punkten.

## 16 §

### *Begränsningar för investering utanför reglerade marknader*

---

En tilläggs pensionsanstalt får till och med den 31 december 2026 täcka högst 20 procent av täckningen av de försäkringstekniska avsättningar som avses i 5 § med tillgångar som avses i 2 mom. Därefter får tilläggs pensionsanstalten till och med den 31 december 2028 täcka högst 15 procent av täckningen av de försäkringstekniska avsättningar som avses i 5 § med tillgångar som avses i 2 mom. Under denna tid tillämpas inte 16 a §.

## 16 a §

### *Dispens för täckning av försäkringstekniska avsättningar genom investeringar utanför reglerade marknader*

Finansinspektionen kan på ansökan av en tilläggs pensionsanstalt ge tillstånd till att tilläggs pensionsanstalten utöver vad som föreskrivs i 16 § 2 mom. kan täcka högst 5 procent av täckningen av de försäkringstekniska avsättningar som avses i 5 § med tillgångar som avses i 16 § 2 mom. i högst tre år från det att den ansökan som lämnats till Finansinspektionen godkändes.

Tilläggs pensionsanstalten ska i den ansökan som avses i 1 mom. lägga fram

- 1) en motivering till varför tilläggs pensionsanstalten ska få täcka mer av täckningen av de försäkringstekniska avsättningarna enligt 5 § än den del som föreskrivs i 16 § 2 mom. med tillgångar som avses i 16 § 2 mom.,
- 2) en redogörelse för hur mycket tilläggs pensionsanstalten har i 16 § 2 mom. avsedda tillgångar och en redogörelse för hur stor del av dessa tillgångar som ska räknas som täckning av de försäkringstekniska avsättningarna enligt 5 §,
- 3) en beskrivning av den förväntade avkastningen av tilläggs pensionsanstaltens placeringar enligt 16 § 2 mom. och av den förväntade variationen i avkastningen,
- 4) en beskrivning av marknadsläget i anslutning till tilläggs pensionsanstaltens investeringar enligt 16 § 2 mom.,
- 5) en utredning om den eventuella strategiska betydelsen för tilläggs pensionsanstalten av de investeringar som avses i 16 § 2 mom.

Finansinspektionen kan bevilja tillstånd enligt 1 mom., om beviljandet av tillståndet inte äventyrar skötseln av tilläggs pensionsanstaltens investeringar i enlighet med de allmänna principer som anges i 3 §. När Finansinspektionen beslutar om beviljande av tillstånd ska den utöver det som tilläggs pensionsanstalten lagt fram enligt 2 mom. också beakta eventuell tidigare information som Finansinspektionen har om motsvarande investeringar. Finansinspektionen kan bevilja tillstånd för ett mindre belopp än vad tilläggs pensionsanstalten har ansökt om.

17 §

*Begränsningar för investering i skuldförbindelser utan säkerhet*

Av de försäkringstekniska avsättningar som ska täckas kan högst ett belopp som motsvarar 5 procent av de försäkringstekniska avsättningar som avses i 5 § täckas av skuldförbindelser utan sådan säkerhet enligt 7 § 1 mom. 5 eller 6 punkten eller 8–10 § vilken som sådan kan godkännas som täckning av de försäkringstekniska avsättningarna.

Bestämmelserna i 1 mom. tillämpas dock inte på

- 1) skuldförbindelser i vilka staten, en kommun, ett försäkringsbolag, ett kreditinstitut eller någon annan med dem jämförbar sammanslutning är gäldenär enligt 8 § 1 mom. 1–3 punkten,
- 2) masskuldebrevslån och andra kapitalmarknadsinstrument,
- 3) skuldförbindelser och byggnadstida fordringar på sådana fastighetssammanslutningar som avses i 7 § 1 mom. 7 punkten.

19 §

*Investeringar i en enda sammanslutning*

-----  
Vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas inte på

- 4) egendom som avses i 7 § 1 mom. 6 och 7 punkten,
- 5) skuldförbindelser för vilka säkerheten utgörs av en inteckning i 7 § 1 mom. 5 punkten avsedd egendom eller för vilka säkerheten utgörs av i 7 § 1 mom. 6 punkten avsedda aktier eller andelar i fastighetssammanslutningar.

Denna lag träder i kraft den 20 .

De bestämmelser i 6 kap. 9 § 3 punkten i lagen om tilläggs pensionsstiftelser och tilläggs pensionskassor som gällde vid ikraftträdandet av denna lag tillämpas till utgången av 2026.

Lagens 6 kap. 16 § 7 mom. gäller till utgången av 2028.

Helsingfors den 20 .

**Statsminister**

**Förnamn Efternamn**

...minister Förnamn Efternamn