



Bruxelles, 14. juli 2020
REV1 — erstatter meddelelsen af 27.
april 2018

MEDDELELSE TIL INTERESSENER

DET FORENEDE KONGERIGES UDTRÆDEN OG EU-REGLERNE OM ARBEJDSMARKEDSRELATEREDE PENSIONS KASSER

Den 1. februar 2020 udtrådte Det Forenede Kongerige af Den Europæiske Union og har nu status af "tredjeland"¹. Udtrædelsesaftalen² fastsætter en overgangsperiode, der slutter den 31. december 2020. Indtil da finder EU-retten fuldt ud anvendelse på og i Det Forenede Kongerige³.

I overgangsperioden fører Unionen og Det Forenede Kongerige forhandlinger om et nyt partnerskab. Det er dog ikke sikkert, at en sådan aftale vil blive indgået og træde i kraft ved overgangsperiodens udløb. Under alle omstændigheder en sådan aftale skabe et indbyrdes forhold, som vil adskille sig væsentligt fra Det Forenede Kongeriges deltagelse i det indre marked⁴.

Efter overgangsperiodens udløb vil Det Forenede Kongerige desuden være et tredjeland for så vidt angår gennemførelsen og anvendelsen af EU-retten i medlemsstaterne.

Derfor gøres alle interessenter, navnlig de økonomiske aktører, opmærksom på de retlige konsekvenser, som overgangsperiodens udløb vil få for deres aktiviteter.

Råd til interessenterne:

I lyset af denne meddelelse rådes arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser (IORP'er) til at vurdere konsekvenserne af overgangsperiodens udløb, behørigt underrette deres medlemmer og pensionsmodtagere i EU og træffe passende og rettidige foranstaltninger, der kan omfatte overførsel af aktiviteter til EU.

¹ Et tredjeland er et land, som ikke er medlem af Unionen.

² Aftale om Det Forenede Kongerige Storbritannien og Nordirlands udtræden af Den Europæiske Union og Det Europæiske Atomenergifællesskab ("udtrædelsesaftalen", EUT L 29 af 31.1.2020, s. 7).

³ Jf. dog visse undtagelser i udtrædelsesaftalens artikel 127, hvoraf ingen er relevante i forbindelse med denne meddelelse.

⁴ Navnlige indeholder en frihandelsaftale ikke indre marked-begreber såsom (på området varer og tjenesteydelser) gensidig anerkendelse.

Bemærk: Denne meddelelse vedrører ikke:

- EU-regler om lovkonflikt og kompetencekonflikt ("retligt samarbejde på det civil- og handelsretlige område")
- EU's selskabsret
- EU-reglerne om beskyttelse af personoplysninger.

Vedrørende disse aspekter udarbejdes der i øjeblikket andre meddelelser, eller de er offentliggjort⁵.

Efter overgangsperiodens udløb finder Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/2341 af 14. december 2016 om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter og tilsynet hermed⁶ ikke længere anvendelse på Det Forenede Kongerige. Dette har navnlig de nedenfor beskrevne konsekvenser:

- Efter overgangsperiodens udløb vil arbejdsmarkedsrelaterede pensionskasser (IORP'er), der er registreret eller har opnået tilladelse i Det Forenede Kongerige, ikke længere være omfattet af registreringen eller tilladelsen i medfør af direktiv (EU) 2016/2341⁷ til at yde tjenester i Unionen, og de vil blive behandlet som tredjelandsfirmaer, på hvilke direktiv (EU) 2016/2341 ikke finder anvendelse. Dette betyder, at de pågældende IORP'er efter overgangsperiodens udløb ikke længere vil kunne operere på grundlag af deres aktuelle registrering/tilladelse som IORP'er for medlemmer eller pensionsmodtagere, hvis forhold til det pensionstegnende firma er underlagt den social- og arbejdsmarkedsret, der er relevant på området for arbejdsmarkedsrelaterede pensionsordninger i en medlemsstat (i det følgende benævnt "EU-medlemmer og -pensionsmodtagere"). Aktiverne vil befinde sig i Det Forenede Kongerige, og medlemmer og pensionsmodtagere vil skulle forlade sig på Det Forenede Kongeriges nationale lovgivning for at få adgang til deres aktiver.
- Hvad angår aktiviteter vedrørende EU-medlemmer og -pensionsmodtagere vil IORP'er, der er registreret eller har opnået tilladelse i Det Forenede Kongerige, efter overgangsperiodens udløb skulle overholde de regler i værtslandets social- og arbejdsmarkedsret, der er relevante for aktiviteter, der udføres af IORP'er, der er registreret eller har opnået tilladelse i et tredjeland. Disse regler kan kræve registrering hos eller tilladelse fra værtslandets relevante kompetente myndighed i overensstemmelse med de gældende nationale regler. En sådan registrering eller tilladelse medfører dog ikke ret til at udøve virksomhed i hele Unionen, men kun i den medlemsstat, der har givet registreringen eller tilladelsen.
- IORP'er, som er registreret eller har tilladelse i Det Forenede Kongerige, og som udøver grænseoverskridende virksomhed i EU, bør inden overgangsperiodens udløb kontakte de kompetente myndigheder i de relevante værtslande for at afgøre, om og

⁵ https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_da.

⁶ EUT L 354 af 23.12.2016, s. 37.

⁷ Artikel 9, 11 og 12 i direktiv (EU) 2016/2341.

på hvilke betingelser de kan fortsætte deres aktiviteter i overensstemmelse med den/de pågældende medlemsstaters nationale lovgivning. Afhængigt af udfaldet kan disse IORP'er i Det Forenede Kongerige være nødt til at træffe passende foranstaltninger:

- Hvis det ikke er muligt at fortsætte grænseoverskridende aktiviteter i den/de relevante medlemsstater, kan IORP'er i Det Forenede Kongerige beslutte at overdrage de porteføljer, der vedrører EU-medlemmer og -pensionsmodtagere til en modtagende IORP, der er registreret eller har opnået tilladelse i EU, for at sørge for, at sådanne medlemmer og pensionsmodtagere forbliver inden for EU's IORP-rammer. Artikel 12 i direktiv (EU) 2016/2341, som medlemsstaterne skulle have indarbejdet i national ret senest den 13. januar 2019, indeholder bestemmelser om en overdragelsesprocedure. Hvis der ikke foretages en overdragelse inden overgangsperiodens udløb, vil IORP'en i Det Forenede Kongerige ikke længere kunne varetage sine EU-medlemmers og -pensionsmodtageres pensionsordninger, og virkningerne for EU-medlemmerne og -pensionsmodtagerne er beskrevet ovenfor.
- Hvis den/de pågældende medlemsstaters nationale lovgivning tillader fortsat grænseoverskridende virksomhed, vil IORP'erne skulle beslutte, om de vil forlade sig på disse regler eller overdrage porteføljen.
- Pensionstegnende firmaer, der er etableret i EU, og som betaler bidrag til en IORP, der er registreret eller har opnået tilladelse i Det Forenede Kongerige, rådes til at vurdere betingelserne for fortsættelse af de relevante pensionsordninger på grundlag af den nationale lovgivning i den medlemsstat, hvor de er etablerede. Under alle omstændigheder vil sådanne pensionsordninger efter overgangsperiodens udløb ikke længere være omfattet af de retlige rammer, der er fastsat ved direktiv (EU) 2016/2341. Hvis værtslandet ikke tillader, at IORP'en i Det Forenede Kongerige fortsætter sin grænseoverskridende virksomhed, vil pensionstegnende firmaer skulle sørge for, at de pågældende pensionsordninger overdrages til en IORP, der er registreret eller etableret i EU. Pensionstegnende firmaer, der er etableret i Det Forenede Kongerige, og som betaler bidrag til en IORP, der er registreret eller har opnået tilladelse i EU med hensyn til en pensionsordning for medlemmer eller pensionsmodtagere, hvis forhold til det pensionstegnende firma er underlagt social- og arbejdsretten i EU, vil fortsat kunne gøre dette i henhold til EU-lovgivningen⁸ og være underlagt direktiv (EU) 2016/2341.
- Efter overgangsperiodens udløb vil medlemmer og pensionsmodtagere, hvis forhold til det firma, der har tegnet pensioner i en EU-IORP, er underlagt Det Forenede Kongeriges social- og arbejdsmarkedsret, der er relevant på området for arbejdsmarkedsrelaterede pensionsordninger ("medlemmer og pensionsmodtagere i Det Forenede Kongerige")⁹, ikke længere være omfattet af de retlige rammer, der er fastsat ved direktiv (EU) 2016/2341, selv om IORP'en er registreret eller har opnået

⁸ Artikel 6, nr. 3), i direktiv (EU) 2016/2341 fastsætter ikke et specifikt etableringssted for det pensionstegnende firma.

⁹ Medlemmer og pensionsmodtagere fra Det Forenede Kongerige kan have bopæl i Det Forenede Kongerige eller i Unionen.

tilladelse i Unionen¹⁰. Om og inden for hvilke rammer EU-IORP'en kan yde tjenester til medlemmer og pensionsmodtagere i et tredjeland, skal vurderes ud fra de nationale regler, der gælder for IORP'en.

- Kontinuitet i ydelsen af tjenester: Tabet af EU-registreringen/-tilladelsen kan også påvirke de muligheder, IORP'er, der er registreret eller har opnået tilladelse i Det Forenede Kongerige, har for at fortsætte visse forpligtelser og aktiviteter og sikre kontinuitet i ydelsen af tjenester med hensyn til aftaler, der er indgået inden overgangsperiodens udløb¹¹. IORP'er, firmaer, der har tegnet pensioner i IORP'er, og andre interessenter rådes til at vurdere, hvilke virkninger overgangsperiodens udløb vil have for deres drift og kontraktlige aftaler, og i samarbejde med de relevante nationale tilsynsmyndigheder og med Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) identificere og afbøde compliancerisici.
- I henhold til artikel 37, stk. 3, i direktiv (EU) 2016/2341 skal IORP-medlemmer og -pensionsmodtagere inden for en rimelig frist modtage alle relevante oplysninger om ændringer i pensionsordningens aftalegrundlag. Dette omfatter oplysninger om de overgangsperiodens udløbs virkninger for deres rettigheder og ydelsen af IORP-tjenester, eftersom dette kan forårsage ændringer i deres pensionsordningers aftalegrundlag.

Kommissionens websted om forsikring og pension (https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_en) indeholder generelle oplysninger om IORP-aktiviteter. Disse sider opdateres om nødvendigt med yderligere oplysninger.

Europa-Kommissionen
Generaldirektoratet for Finansiell Stabilitet, Finansielle Tjenesteydelser og Kapitalmarkedsunionen

¹⁰ Se artikel 6, nr. 19), i direktiv (EU) 2016/2341, hvor "grænseoverskridende aktivitet" er defineret.

¹¹ Da direktiv (EU) 2016/2341 ikke indeholder specifikke bestemmelser om, hvordan det sikres, at aftaler fortsat kan honoreres, er det et anliggende, der afgøres af værtslandets nationale lovgivning.