



Bryssel den 14 juli 2020  
REV1 – ersätter tillkännagivandet av den  
27 april 2018

## TILLKÄNNAGIVANDE TILL BERÖRDA AKTÖRER

### FÖRENADE KUNGARIKETS UTTRÄDE OCH EU-REGLERNA OM TJÄNSTPENSIONSINSTITUT

Den 1 februari 2020 utträdde Förenade kungariket ur Europeiska unionen och blev ett tredjeland<sup>1</sup>. Utträdesavtalet<sup>2</sup> föreskriver en övergångsperiod som löper ut den 31 december 2020. Till och med det datumet är EU-rätten i dess helhet tillämplig på och i Förenade kungariket<sup>3</sup>.

Under övergångsperioden kommer EU och Förenade kungariket att förhandla om ett avtal om ett nytt partnerskap. Det är dock inte säkert att ett sådant avtal kommer att ingås och träda i kraft vid övergångsperiodens utgång. Under alla omständigheter skulle ett sådant avtal skapa en förbindelse som kommer att skilja sig avsevärt från Förenade kungarikets deltagande i den inre marknaden<sup>4</sup>.

Efter övergångsperiodens utgång kommer Förenade kungariket dessutom att vara ett tredjeland när det gäller genomförandet och tillämpningen av EU-rätten i medlemsstaterna.

Därför erinras alla berörda parter, och särskilt ekonomiska aktörer, om de rättsliga följder som övergångsperiodens utgång kommer att ha på deras verksamheter.

#### **Råd till berörda aktörer**

Mot bakgrund av detta tillkännagivande rekommenderas tjänstepensionsinstitut att bedöma konsekvenserna av övergångsperiodens utgång, vederbörligen informera sina medlemmar och förmånstagare i EU och vidta lämpliga åtgärder i god tid, vilket kan innebära överföring av verksamhet till EU.

<sup>1</sup> Ett tredjeland är ett land som inte är medlemsstat i EU.

<sup>2</sup> Avtal om Förenade konungariket Storbritannien och Nordirlands utträde ur Europeiska unionen och Europeiska atomenergigemenskapen, EUT L 29, 31.1.2020, s. 7 (nedan kallat *utträdesavtalet*).

<sup>3</sup> Med förbehåll för vissa undantag som anges i artikel 127 i utträdesavtalet, vilka inte är relevanta för detta tillkännagivande.

<sup>4</sup> Ett frihandelsavtal omfattar exempelvis inte de principer som förknippas med den inre marknaden (på området för varor och tjänster), såsom ömsesidigt erkännande.

**Observera:** Detta tillkännagivande rör inte följande aspekter:

- EU:s regler om lagval och behörighetskonflikter ("rättsligt samarbete på privaträttens område").
- EU:s regler om bolagsrätt.
- EU:s regler om skydd av personuppgifter.

När det gäller dessa aspekter håller andra tillkännagivanden på att utarbetas eller har offentliggjorts<sup>5</sup>.

Efter övergångsperiodens utgång tillämpas inte längre Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut<sup>6</sup> på Förenade kungariket. Detta har särskilt följande konsekvenser:

- Efter övergångsperiodens utgång kommer tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade i Förenade kungariket inte längre att kunna använda registreringen eller auktorisationen enligt direktiv (EU) 2016/2341<sup>7</sup> för att tillhandahålla tjänster i unionen. De kommer att behandlas som tredjelandsföretag, vilka inte omfattas av direktiv (EU) 2016/2341. Detta betyder att dessa tjänstepensionsinstitut efter övergångsperiodens utgång inte längre kommer att tillåtas vara verksamma, på grundval av sin nuvarande registrering/auktion, som tjänstepensionsinstitut för medlemmar eller förmånstagare vars förhållande till det uppdragsgivande företaget regleras av social- och arbetsmarknadslagstiftningen rörande tjänstepensionsplaner i en medlemsstat i EU (nedan kallade *medlemmar och förmånstagare i EU*). Tillgångarna kommer att finnas i Förenade kungariket och medlemmar och förmånstagare kommer att behöva förlita sig på den nationella lagen i Förenade kungariket för att ta del av sina tillgångar.
- Efter övergångsperiodens utgång måste tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade i Förenade kungariket, med avseende på verksamhet som avser medlemmar och förmånstagare i EU, följa de regler i värdmedlemsstaten som gäller för verksamhet som bedrivs av tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade i ett tredjeland. Enligt dessa regler kan det krävas en registrering eller auktorisation av den relevanta behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten i enlighet med de tillämpliga nationella reglerna. En sådan registrering eller auktorisation ger dock inte institutet rätt att bedriva verksamhet i alla EU:s medlemsstater, utan är begränsad till den medlemsstat som har beviljat registreringen eller auktorisationen.
- Tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade i Förenade kungariket och som bedriver gränsöverskridande verksamhet i EU rekommenderas att före övergångsperiodens utgång kontakta de behöriga myndigheterna i de berörda värdmedlemsstaterna för att ta reda på huruvida och enligt vilka villkor de kan tillåtas

---

<sup>5</sup> [https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period\\_sv](https://ec.europa.eu/info/european-union-and-united-kingdom-forging-new-partnership/future-partnership/getting-ready-end-transition-period_sv)

<sup>6</sup> EUT L 354, 23.12.2016, s. 37.

<sup>7</sup> Artiklarna 9, 11 och 12 i direktiv (EU) 2016/2341.

fortsätta sina verksamheter i enlighet med nationella lagar i den eller de berörda medlemsstaterna. Beroende på resultatet kan dessa tjänstepensionsinstitut i Förenade kungariket behöva vidta följande åtgärder:

- Om det inte går att fortsätta att bedriva gränsöverskridande verksamhet i den eller de berörda medlemsstaterna kan tjänstepensionsinstitut i Förenade kungariket besluta att överlåta sin portfölj avseende medlemmar och förmånstagare i EU till ett mottagande tjänstepensionsinstitut som är registrerat eller auktoriserat i EU för att dessa medlemmar och förmånstagare fortsatt ska omfattas av EU:s regelverk för tjänstepensionsinstitut. Artikel 12 i direktiv (EU) 2016/2341, som medlemsstaterna skulle ha införlivat med nationell rätt senast den 13 januari 2019, föreskriver ett överlåtelseförfarande. Om en överlåtelse inte genomförs före övergångsperiodens utgång kommer tjänstepensionsinstitutet i Förenade kungariket inte längre att kunna fortsätta att förvalta pensionsplanerna för sina medlemmar och förmånstagare i EU, och följderna för dess medlemmar och förmånstagare i EU är de som har beskrivits ovan.
- Om den eller de berörda medlemsstaternas nationella lagstiftning möjliggör fortsatt gränsöverskridande verksamhet måste tjänstepensionsinstitutet i Förenade kungariket besluta om de vill förlita sig på dessa regler eller överlåta portföljen.
- Uppdragsgivande företag som är etablerade i EU och som gör inbetalningar till ett tjänstepensionsinstitut som är registrerat eller auktoriserat i Förenade kungariket rekommenderas att bedöma förutsättningarna för att behålla tjänstepensionsplanerna på grundval av den nationella lagstiftningen i den medlemsstat där de är etablerade. I vilket fall som helst kommer sådana pensionsplaner efter övergångsperiodens utgång inte längre att omfattas av det regelverk som fastställs i direktiv (EU) 2016/2341. Om värdmedlemsstaten inte tillåter att tjänstepensionsinstitutet i Förenade kungariket fortsätter att bedriva gränsöverskridande verksamhet måste de uppdragsgivande företagen se till att pensionsplanerna i fråga överlåts till ett tjänstepensionsinstitut som är registrerat eller etablerat i EU. Uppdragsgivande företag som är etablerade i Förenade kungariket och som gör inbetalningar till ett tjänstepensionsinstitut som är registrerat eller auktoriserat i EU med avseende på en tjänstepensionsplan för medlemmar eller förmånstagare vars förhållande med det uppdragsgivande företaget regleras av social- och arbetsmarknadslagstiftningen i EU kommer att kunna fortsätta att göra detta enligt EU-rätten<sup>8</sup> och kommer att omfattas av direktiv (EU) 2016/2341.
- Från och med övergångsperiodens utgång kommer medlemmar och förmånstagare vars förhållande till det uppdragsgivande företaget till ett tjänstepensionsinstitut i EU regleras av social- och arbetsmarknadslagstiftningen rörande tjänstepensionsplaner i Förenade kungariket (nedan kallade medlemmar och förmånstagare från Förenade kungariket)<sup>9</sup> inte längre att omfattas av det regelverk som fastställs i direktiv (EU)

---

<sup>8</sup> I artikel 6.3 i direktiv (EU) 2016/2341 anges inte någon särskild etableringsort för det uppdragsgivande företaget.

<sup>9</sup> Medlemmar och förmånstagare från Förenade kungariket får vara bosatta i Förenade kungariket eller i EU.

2016/2341, även om tjänstepensionsinstitutet är registrerat eller auktoriserat i EU<sup>10</sup>. Huruvida, och enligt vilket regelverk, tjänstepensionsinstitutet i EU tillåts tillhandahålla tjänster till medlemmar och förmånstagare i ett tredjeland måste bedömas enligt de nationella regler som gäller för tjänstepensionsinstitutet.

- **Tjänstekontinuitet:** Förlusten av EU-registreringen eller EU-auktoriseringen kan även påverka möjligheten för tjänstepensionsinstitut som är registrerade eller auktoriserade i Förenade kungariket att fortsätta att utföra vissa ålägganden och viss verksamhet samt säkerställa tjänstekontinuiteten med avseende på avtal som har ingåtts före övergångsperiodens utgång<sup>11</sup>. Tjänstepensionsinstitut, uppdragsgivande företag till tjänstepensionsinstitut och andra intressenter rekommenderas att bedöma hur övergångsperiodens utgång kommer att påverka deras verksamhet och avtalsarrangemang. De bör identifiera och begränsa riskerna för bristande regelefterlevnad i samarbete med de relevanta nationella tillsynsmyndigheterna och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten.
- Enligt artikel 37.3 i direktiv (EU) 2016/2341 måste ett tjänstepensionsinstituts medlemmar och förmånstagare inom rimlig tid erhålla all relevant information om ändringar av reglerna för tjänstepensionsplanen. Detta innebär information om effekten av övergångsperiodens utgång på deras rättigheter och tillhandahållandet av tjänstepensionsinstitutets tjänster, eftersom detta kan leda till att reglerna för deras tjänstepensionsplaner ändras.

Kommissionens webbplats om försäkringar och pensioner ([https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions\\_sv](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/insurance-and-pensions_sv)) innehåller allmän information om tjänstepensionsinstitutets verksamhet. Dessa sidor kommer att uppdateras med ytterligare information vid behov.

Europeiska kommissionen  
Generaldirektoratet för finansiell stabilitet, finansiella tjänster och kapitalmarknadsunionen

---

<sup>10</sup> Se definitionen av gränsöverskridande verksamhet i artikel 6.19 i direktiv (EU) 2016/2341.

<sup>11</sup> Eftersom direktiv (EU) 2016/2341 inte innehåller några särskilda bestämmelser om hur man ser till att avtalen kan fortsätta att infrias är detta en fråga som avgörs av värmedlemsstatens nationella lagstiftning.