

Indhold

Navn, hjemsted og formål

§ 1. Pensionskassens navn og hjemsted	2
§ 2. Pensionskassens formål	2

Beskatningsforhold

§ 3. Beskatningsforhold	2
-------------------------	---

Medlemsoptagelse

§ 4. Medlemmer	2
----------------	---

Generalforsamling

§ 5. Ordinær generalforsamling	2
§ 6. Ekstraordinær generalforsamling	2
§ 7. Indkaldelse til generalforsamling	2
§ 8. Dagsordenens indhold	3
§ 9. Emner til dagsordenen	3
§ 10. Dagsordenens fremlæggelse	3
§ 11. Dirigent	3
§ 12. Adgang til generalforsamlingen	3
§ 13. Afstemning	4
§ 14. Forhandlingsprotokol	4
§ 15. Urafstemning	4

Bestyrelse og direktion

§ 16. Bestyrelsens sammensætning	5
§ 16a. Opstillingsfrist	5
§ 17. Bestyrelsens hverv	5
§ 18. Bestyrelsesmøder	5
§ 19. Direktionens hverv	6
§ 20. Pensionskassens administration	6
§ 21. Retshandler	6

Revision og regnskab

§ 22. Revision	6
§ 23. Årsrapport	6
§ 24. Støtte til almennyttige formål	6
§ 25. Pensionskassens reserver	6
§ 26. Midlernes anbringelse	6
§ 26a. Beregningsgrundlag	6
§ 27. Tvister	7

Vedtægtsændringer og opløsning

§ 28. Vedtægtsændringer	7
§ 29. Pensionskassens opløsning	7

Bonusregulativ, regulativ for Medlems-Kapital®

8

Navn, hjemsted og formål

§ 1. Pensionskassens navn og hjemsted

Pensionskassens navn er Pensionskassen for Socialrådgivere, Socialpædagoger og Kontorpersonale. Dens hjemsted er Gentofte kommune. Pensionskassen driver endvidere virksomhed under følgende binavne: Pensionskassen for Kontorpersonale og Pensionskassen for Socialrådgivere og Socialpædagoger. Pensionskassens hjemsted er Gentofte Kommune.

§ 2. Pensionskassens formål

Pensionskassens formål er at drive pensionskassevirksomhed.

Stk. 2. Pensionskassen kan efter nærmere retningslinjer tegne og formidle ophørende risikoforsikringer for medlemmerne i et anerkendt forsikringsselskab.

Stk. 3. Pensionskassens midler må ikke anvendes til andre formål end de i denne vedtægt nævnte.

Beskatningsforhold

§ 3. Beskatningsforhold

Pensionsbidrag mv. og ydelser til medlemmerne i henhold til denne vedtægt og pensionsvilkår er omfattet af reglerne om pensionsordninger med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende livrenter og reglerne om ophørende livrenter, jf. afsnit I i lov om beskatning af pensionsordninger mv. samt reglerne om indkomstskattepligtige pensionsordninger og forsikringer, jf. afsnit II A.

Medlemsoptagelse

§ 4. Medlemmer

Som medlemmer af pensionskassen optages kontorpersonale, socialrådgivere og socialpædagoger samt døgninstitutionsmedhjælpere, pædagogmedhjælpere, husholdningsledere, værkstedsassistenter, praktiske omsorgsmedhjælpere og tegnsprogstolke, der er berettiget og forpligtet til medlemskab af pensionskassen efter reglerne i pensionsvilkår §§ 1 og 1a.

Stk. 2. Medlemmerne hæfter ikke personligt for pensionskassens forpligtelser.

Stk. 3. Al skriftlig kommunikation med medlemmerne sker elektronisk gennem pensionskassens hjemmeside, medlemmets elektroniske postmappe på medlemsportalen eller gennem et elektronisk postsystem. Medlemmer, som i det offentlige er fritaget for at anvende elektronisk post, kan vælge at modtage post fra pensionskassen pr. brev.

- **Generalforsamling**

- **§ 5. Ordinær generalforsamling**

- Ordinær generalforsamling afholdes en gang årligt inden udgangen af april måned.

- *Stk. 2.* Generalforsamling afholdes i Københavns Kommune eller et andet sted i Region Hovedstaden.

- **§ 6. Ekstraordinær generalforsamling**

- Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, hvis bestyrelsen eller en af revisorerne finder det hensigtsmæssigt, samt når det til behandling af et bestemt angivet emne skriftligt begæres af 2 % af dem, der på begæringstidspunktet er medlemmer af pensionskassen. Endvidere skal ekstraordinær generalforsamling indkaldes, når det skriftligt begæres af
- 5 % af de delegerede.

- *Stk. 2.* Begæring om afholdelse af en ekstraordinær generalforsamling skal ledsages af dagsorden med angivelse af, hvilke emner der skal behandles.

Stk. 3. Stedet for afholdelse af ekstraordinær generalforsamling følger reglerne i § 5, stk. 2.

§ 7. Indkaldelse til generalforsamling

Indkaldelse til generalforsamling foretages af bestyrelsen med højst 4 ugers og mindst 14 dages varsel. Såfremt begæring fremsættes af medlemmerne i henhold til § 6, skal indkaldelse finde sted inden 14 dage efter modtagelsen. Indkaldelsen bekendtgøres på pensionskassens hjemmeside. Indkaldelse kan i stedet ske ved meddelelse til samtlige medlemmer

af pensionskassen eller bringes til medlemmernes kendskab på anden måde. Indkaldelsen skal indeholde dagsorden for mødet. Det væsentligste indhold af eventuelle forslag til vedtægtsændringer skal angives i dagsordenen. Indkaldelse skal ske skriftligt til de medlemmer, der har fremsendt begæring herom.

§ 8. Dagsordenens indhold

Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte følgende punkter:

1. Bestyrelsens beretning.
2. Godkendelse af årsrapport, herunder årsregnskab med revisionspåtegning samt godkendelse af resultatopgørelse og balance.

§ 9. Emner til dagsordenen

Enhver delegeret har ret til at kræve et bestemt emne optaget på dagsordenen. Til den ordinære generalforsamling skal krav fremsættes skriftligt i så god tid, dvs. senest 1. februar, at emnet kan optages på dagsordenen for generalforsamlingen.

§ 10. Dagsordenens fremlæggelse

Dagsordenen skal senest 2 uger før generalforsamlingen sammen med de fuldstændige forslag bekendtgøres på pensionskassens hjemmeside og fremlægges til eftersyn for medlemmerne på pensionskassens kontor – for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige med årsrapport med revisionspåtegning.

§ 11. Dirigent

Generalforsamlingen vælger ved simpelt flertal en dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandling og stemmeafgivelsen.

§ 12. Adgang til generalforsamlingen

Generalforsamlingen, der består af delegerede, har den øverste myndighed i alle pensionskassens anliggender, medmindre afgørelse træffes ved urafstemning, jf. § 15. Bestyrelsens medlemmer har ret til at overvære generalforsamlingen. Medlemmerne har ret til at møde på generalforsamlingen og tage ordet der, selv om de ikke er stemmeberettigede delegerede. Medlemmer, som ikke er delegerede, og som ønsker at møde på generalforsamlingen, skal give meddelelse herom til pensionskassen senest 5 dage før generalforsamlingens afholdelse.

Stk. 2. Delegerede vælges blandt medlemmerne af pensionskassen pr. 31. august i valgåret. Landet opdeles i 5 valgkredse, hvor der vælges indtil 180 delegerede fordelt på de 3 faggrupper og i forhold til disses medlemstal pr. 31. december i året før valget. Landet inddeles i følgende valgkredse:

Nr. Valgkreds

1. Region Hovedstaden samt medlemmer bosat uden for valgkredsene
2. Region Sjælland
3. Region Syddanmark
4. Region Midtjylland
5. Region Nordjylland

Stk. 3. Indkaldelse af kandidatforslag sker senest den 15. september i valgåret ved indrykning af opslag i 'Socialrådgiveren' og 'Socialpædagogen' og 'Kommunalbladet', samt på pensionskassens hjemmeside. Indkaldelse kan endvidere ske ved meddelelse til samtlige medlemmer af pensionskassen.

Stk. 4. Medlemmer, der ønsker at opstille til valg som delegeret, må skriftligt anmelde deres kandidatur til pensionskassen senest den 10. oktober kl. 16.00 i valgåret. Medlemmer, for hvem der indbetales pensionsbidrag af en arbejdsgiver, kan opstille som kandidater i den valgkreds, hvortil indbetalerinstitutionen ifølge adressen kan henføres den 31. august i valgåret. Medlemmer med bopæl vest for Storebælt, for hvem der indbetales pensionsbidrag fra en arbejdsgiver med indbetaleradresse øst for Storebælt, kan opstille som kandidat i den valgkreds, hvor de har deres bopæl den 31. august i valgåret. Bestyrelsen kan beslutte at henføre medlemmer, for hvem der indbetales pensionsbidrag af en landsdækkende institution, til den valgkreds, hvor de har deres bopæl. Medlemmer, for hvem der indbetales pensionsbidrag af flere arbejdsgivere, der henføres til forskellige valgkredse, bestemmer selv i hvilken af valgkredsene, de vil være kandidat. Øvrige medlemmer kan opstille som kandidater i den valgkreds, hvor de har bopæl den 31. august i valgåret. Medlemmer, der arbejder i en anden valgkreds, end de henføres til efter ovennævnte kriterier kan, inden en af bestyrelsen fastsat frist i valgåret meddele, at de ønsker at opstille i den valgkreds, hvor de arbejder.

Stk. 5. Opstiller der indenfor en faggruppe flere kandidater, end kredsen er berettiget til, afholdes der skriftligt valg ved udsendelse af stemmemateriale til samtlige stemmeberettigede indenfor faggruppen i valgkredsen inden den 1. november i valg-

året. Stemmeafgivning skal være pensionskassen i hænde inden den 15. november. Opstiller det antal kandidater, faggruppen i kredsen er berettiget til, eller færre, er de opstillede valgt uden afstemning.

- Stk. 6.* Medlemmer af pensionskassen pr. 1. oktober i valgåret er inden for hver faggruppe stemmeberettigede til delegeretvalget, forudsat at medlemmerne er kendt af pensionskassen den 1. oktober i valgåret. Medlemmerne henføres til valgkredse efter principperne for valgkredsindplacering i stk. 4. Hvert medlem har ret til at afgive et antal stemmer, svarende til halvdelen af det antal delegerede, der skal vælges i kredsen, dog kan der ikke afgives mere end 1 stemme til den samme kandidat. De kandidater, som inden for hver faggruppe i kredsen opnår flest stemmer, er valgt. Såfremt der er stemmelighed mellem 2 eller flere kandidater, fastsættes rækkefølgen ved lodtrækning foretaget af pensionskassens statsautoriserede revisor.
- Stk. 7.* De kandidater, som efter stk. 6 ikke vælges, er inden for hver faggruppe automatisk suppleanter for de delegerede i valgkredsen. Afgår en delegeret inden valgperiodens udløb, eller er en delegeret midlertidigt forhindret i at give møde på en generalforsamling, indtræder suppleanten i dennes sted. Suppleanter indtræder i den efter stk. 6 opnåede rækkefølge.
- Stk. 8.* Valget gælder for en periode på 4 år. Senest den 1. december bliver valgets resultat meddelt de opstillede kandidater. Valgets resultat bekendtgøres senest den 1. januar i året efter valget. Delegeredes transportomkostninger samt eventuel tabt arbejdsfortjeneste i forbindelse med udførelse af hvervet som delegeret godtgøres af pensionskassen.
- Stk. 9.* Bestyrelsen fastsætter i øvrigt regler for valgets gennemførelse. Bestyrelsen fastsætter endvidere de nærmere regler for konsekvensen af kandidaters og valgte delegeredes udtræden af pensionskassen, skift af arbejdsplads, bopæl eller afholdelse af orlov udover 3 måneders varighed, der medfører placering i en anden valgkreds.

§ 13. Afstemning

Kun delegerede, jf. § 12, har ret til at stemme på generalforsamlingen. Alle afgørelser træffes ved simpelt stemmeflertal, bortset fra afgørelser om vedtægtsændringer og pensionskassens opløsning, jf. §§ 28 og 29. Står stemmerne lige, træffes afgørelsen ved lodtrækning.

- Stk. 2.* Ved generalforsamlingens valg af medlemmer og suppleanter til pensionskassens bestyrelse anvendes følgende afstemningsregler:

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for socialrådgiverne kan alene socialrådgivere afgive stemme.

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for socialpædagogerne kan alene socialpædagoger afgive stemme.

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for kontorphersonale kan alene kontorphersonale afgive deres stemme.

Opstilles der kun én kandidat, er denne valgt uden afstemning.

Ved valg mellem to kandidater, afgøres valget ved simpelt stemmeflertal. Opnår kandidaterne lige mange stemmer, afgøres valget ved lodtrækning.

Er der opstillet flere end to kandidater, og opnår en af kandidaterne mere end halvdelen af stemmerne, er denne kandidat valgt. Opnår ingen af kandidaterne mere end halvdelen af stemmerne i første valgrunde, foretages herefter valg mellem de to kandidater, der har opnået flest stemmer.

Ved stemmelighed blandt kandidaterne i første valgrunde, afgøres ved lodtrækning, hvem der skal deltage i anden valgrunde.

§ 14. Forhandlingsprotokol

Over forhandlingerne på generalforsamlingerne føres en protokol, der skal underskrives af dirigenten.

- Stk. 2.* Senest 14 dage efter generalforsamlingens afholdelse skal generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift af denne være tilgængelig for medlemmer på pensionskassens kontor.

§ 15. Urafstemning

Enhver på en generalforsamling truffen afgørelse kan underkastes urafstemning efter følgende regler:

- a) Urafstemning skal foretages, såfremt det senest 2 måneder efter den pågældende generalforsamlings afholdelse vedtages af et flertal i bestyrelsen, eller såfremt der fra mindst 15 % af pensionskassens medlemmer skriftligt over for bestyrelsen fremsættes ønske herom med angivelse af, hvilke emner der skal gøres til genstand for urafstemning.
- b) Såfremt urafstemningen viser, at et flertal af de i afstemningen deltagende og mindst 35 % af pensionskassens medlemmer stemmer for, at generalforsamlingens afgørelse skal bortfalde eller ændres, skal dette være gældende. I modsat fald gælder den på generalforsamlingen truffene afgørelse.
- c) Urafstemning skal foretages senest 2 måneder efter, at begæring herom er fremsat.

Bestyrelse og direktion

§ 16. Bestyrelsens sammensætning

Bestyrelsen består af 12 medlemmer, af hvilke 2 udpeges af Danske Regioner, 1 udpeges af KL, 1 udpeges af Dansk Socialrådgiverforening, 1 udpeges af Socialpædagogernes Landsforbund, 1 udpeges af HK Kommunal, 4 (2 socialpædagoger, 1 socialrådgiver og 1 kontorpersonale) vælges af og blandt pensionskassens medlemmer på generalforsamlingen, og endelig 2 medlemmer, der samlet set har kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen eller revision og en relevant uddannelse eller praktisk jobberfaring vedrørende forsikring og investeringer. Det ene af disse medlemmer skal være uafhængig af pensionskassen og samtidig have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. De to medlemmer udpeges af Danske Regioner, KL, Dansk Socialrådgiverforening, Socialpædagogernes Landsforbund og HK Kommunal i fællesskab.

- Stk. 2.* De samme, som udpeger eller vælger bestyrelsesmedlemmerne, udpeger/vælger tillige en suppleant. Bestyrelsesmedlemmer udpeges og vælges for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.
- Stk. 3.* Et bestyrelsesmedlem kan til enhver tid afsættes af dem, som har udpeget eller valgt vedkommende.
- Stk. 4.* Personer, der er tilknyttet pensionskassens administration som direktører eller på anden måde, kan ikke udpeges til eller vælges som medlem af bestyrelsen.
- Stk. 5.* Bestyrelsen vælger sin formand blandt de af Danske Regioner udpegede medlemmer, mens næstformanden vælges blandt de øvrige medlemmer.

§ 16a. Opstillingsfrist

Medlemmer, der ønsker at opstille til valg som bestyrelsesmedlem og/eller som bestyrelsessuppleant, skal anmelde deres kandidatur til pensionskassen senest den 1. marts i valgåret.

- Stk. 2.* Er der ikke anmeldt kandidater inden 1. marts i valgåret ses der bort fra fristen i stk. 1. Anmeldelse af kandidatur sker i så fald på generalforsamlingen.

§ 17. Bestyrelsens hverv

Bestyrelsen varetager den overordnede ledelse af pensionskassen i overensstemmelse med denne vedtægt og lovgivningens bestemmelser.

- Stk. 2.* Bestyrelsen påser, at bogføring og formueforvaltning kontrolleres på en efter pensionskassens forhold tilfredsstillende måde.
- Stk. 3.* Bestyrelsen ansætter til varetagelse af den daglige ledelse en direktion på indtil 3 medlemmer, der sammen med bestyrelsen skal sørge for en forsvarlig organisation af pensionskassens virksomhed.

§ 18. Bestyrelsesmøder

Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelse om udførelsen af sit hverv.

- Stk. 2.* Formanden for bestyrelsen skal sørge for, at bestyrelsen holder møde, når dette er nødvendigt. Et medlem af bestyrelsen, en direktør, en valgt revisor eller den ansvarshavende aktuar kan forlange, at bestyrelsen indkaldes.
- Stk. 3.* Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når behørig indkaldelse har fundet sted, og når over halvdelen af bestyrelsesmedlemmerne er til stede, samt såvel arbejdsgiversiden som hver af de tre faggrupper er repræsenteret.

- Stk. 4.* Afgørelser træffes ved simpel stemmeflerhed; ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.
- Stk. 5.* Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer.

§ 19. Direktionens hverv

Det påhviler direktionen at følge de af bestyrelsen meddelte retningslinjer og anvisninger.

- Stk. 2.* Direktionen skal sørge for, at pensionskassens bogføring sker under iagttagelse af lovgivningens regler herom, og at formueforvaltningen foregår på betryggende måde.
- Stk. 3.* Direktionen skal tillige drage omsorg for, at pensionskassen råder over tilstrækkelig sagkundskab til beregning af forsikringsmæssige hensættelser.

§ 20. Pensionskassens administration

Ved beslutning på en generalforsamling kan det vedtages, at pensionskassens administration skal varetages af:

Pensionskassernes Administration A/S.

- Stk. 2.* Vedtagelse i overensstemmelse med stk. 1 medfører ingen indskrænkninger i pensionskassens kompetence.

§ 21. Retshandler

Pensionskassen forpligtes ved retshandler af den samlede bestyrelse eller af en direktør i forening med formand eller næstformand.

- Stk. 2.* Bestyrelsen er berettiget til at meddele kollektiv prokura, herunder til disposition over fast ejendom.

Revision og regnskab

§ 22. Revision

Pensionskassens regnskab revideres af en revisor, der vælges på generalforsamlingen.

- Stk. 2.* Revisoren, der vælges af generalforsamlingen, skal leve op til lovgivningens krav til revisorer i et forsikringsselskab.
- Stk. 3.* Revisoren er valgt for ubestemt tid, indtil der på generalforsamlingen vælges en eller flere nye.

§ 23. Årsrapport

Regnskabsåret løber fra 1. januar til 31. december.

- Stk. 2.* Årsrapporten, der består af balance, resultatopgørelse og årsberetning, udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed.
- Stk. 3.* Årsrapporten offentliggøres i sit fulde omfang på pensionskassens hjemmeside.

§ 24. Støtte til almennyttige formål

Beløb, som i forhold til pensionskassens økonomiske stilling er af ringe betydning, kan af bestyrelsen anvendes til almennyttige eller hermed ligestillede formål, såfremt formålet er af betydning for medlemmerne og i relation til pensionskassen.

§ 25. Pensionskassens reserver

Pensionskassens reserver består af de pensionsmæssige hensættelser, overskudskapital (særlige bonushensættelser), egenkapital og eventuelt andre reserver.

- Stk. 2.* Underskud, uanset oprindelse, kan dækkes af pensionskassens reserver efter kollektive og solidariske principper, således at bonuspotentiale – hensat kollektivt eller individuelt – fuldt ud kan anvendes til at dække medlemmernes andel af et underskud.
- Stk. 3.* Underskud, der ikke kan dækkes af pensionskassens reserver, medfører nedsættelse af pensionerne.

§ 26. Midlernes anbringelse

Pensionskassens midler anbringes efter gældende regler i overensstemmelse med bestyrelsens retningslinjer og politikker på investeringsområdet.

§ 26a. Beregningsgrundlag

Til beregning af pensionernes størrelse og værdien af pensionskassens forpligtelser fastsætter pensionskassens aktuar et beregningsgrundlag i samråd med bestyrelsen.

- Stk. 2.* I beregningsgrundlaget for pensionernes størrelse indgår en grundlagsrente og forsigtigt fastsatte sandsynligheder vedrørende førtidspensions- og dødsfaldsrisiko samt samlever- og børnehyppeghed – alt under hensyn til alder.
- Stk. 3.* For medlemmer optaget før den 1. januar 1998 er pensionstilsagnet svarende til bidragets størrelse pr. 30. juni 1999 dog også beregnet under hensyn til medlemmets køn.
- Stk. 4.* Bonus tildeles i henhold til det af bestyrelsen godkendte bonusregulativ.
- Stk. 5.* Beregningsgrundlaget og bonusregulativet er en del af pensionskassens tekniske grundlag, som skal anmeldes til Finanstilsynet.

§ 27. Tvister

Sager mod pensionskassen kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring, domstolene eller for en voldgiftsret.

- Stk. 2.* Voldgiftsretten består af 2 voldgiftsmænd og 1 opmand. Den ene af voldgiftsmændene udpeges af klageren og den anden af pensionskassens bestyrelse. Udpegningen skal ske inden 1 måned efter, at begæring om voldgift er fremsat. Opmanden udpeges af voldgiftsmændene i forening eller – i tilfælde af uenighed – af præsidenten for Østre Landsret.
- Stk. 3.* I tilfælde af uenighed mellem voldgiftsmændene er opmandens kendelse afgørende. Fordelingen af omkostningerne fastsættes af voldgiftsretten.
- Stk. 4.* Voldgiftsrettens kendelse kan ikke indbringes for domstolene.

Vedtægtsændringer og opløsning

§ 28. Vedtægtsændringer

Beslutning om ændring af vedtægten og om ændring af pensionsvilkår træffes på generalforsamlingen. Beslutningen er kun gyldig, for så vidt den tiltrædes af mindst to tredjedele af de afgivne stemmer, og forslaget vedtages af såvel Regionernes Lønnings- og Takstnævn som Dansk Socialrådgiverforening og Socialpædagogernes Landsforbund og HK Kommunal.

- Stk. 2.* Uanset bestemmelsen i stk. 1 er bestyrelsen bemyndiget til at foretage sådanne ændringer af pensionsvilkår og vedtægt som følger af entydige krav i lovgivningen.
- Stk. 3.* Bestyrelsen skal på førstkommende ordinære generalforsamling, som en del af sin beretning, redegøre for de foretagne ændringer og baggrunden herfor.

§ 29. Pensionskassens opløsning

Beslutning om opløsning af pensionskassen uden likvidation ved overdragelse som helhed af alle pensionskassens aktiver og passiver til en anden pensionskasse eller et forsikrings-selskab kan finde sted ved en generalforsamlingsbeslutning, såfremt tre fjerdedele af de delegerede i pensionskassen stemmer for det, og såfremt opløsningen godkendes af såvel Regionernes Lønnings- og Takstnævn som Dansk Socialrådgiverforening og Socialpædagogernes Landsforbund og HK Kommunal.

- Stk. 2.* Opløsning af pensionskassen i øvrigt kan ikke finde sted uden samtykke af hvert enkelt medlem, medmindre pensionskassebestanden forinden er overført til en anden pensionskasse eller et forsikrings-selskab, eller pensionskassebestanden er taget under administration, jf. lov om finansiel virksomhed.

Vedtaget på ordinær generalforsamling den 26. april 2018.

Bonusregulativ, regulativ for Medlems-Kapital®

Indhold

Kapitel 1: Generelle bestemmelser

§ 1	Ikrafttræden	9
§ 2	Aftalegrundlag	9
§ 3	Bonusopgørelse	9
§ 4	Medlemskapital	9

Kapitel 2: Opgørelse af bonusbeløbet

§ 5	Opgørelse af bonusbeløb	9
§ 6	Fastsættelse af bonussatser	9
§ 7	Bonuselementer	9
§ 8	Rentebonus	9
§ 9	Forsikringsrisikobonus	9
§ 10	Administrationsbonus	9
§ 11	Udbetalingsbonus	10
§ 12	Pensionsvalgsbonus	10
§ 13	Pensionisttillæg	10

Kapitel 3: Opgørelse af Medlems-Kapitalbeløbet

§ 14	Opgørelse af medlemskapitalbeløb	10
§ 15	Fastsættelse af medlemskapitalsatser	10
§ 16	Medlemskapital elementer	10
§ 17	Henlæggelser til medlemskapital	10
§ 18	Forrentning af medlemskapital	10

Kapitel 4: Anvendelse af bonusbeløb og Medlems-Kapitalbeløb

§ 19	Anvendelse af bonusbeløb	10
§ 20	Udbetaling af udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og pensionisttillæg	10
§ 21	Udbetaling af medlemskapital	10
§ 22	Anvendelse af bonus ved kontant udtrædelse	10
§ 23	Fastsættelse af bonusanvendelsen	10
§ 24	Dækning af grupperisikoforsikringspræmie	11
§ 25	Forhøjelse af ydelser	11
§ 26	Tilvejebringelse af risikodækning	11
§ 27	Forhøjelse af bonuspotentialet	11
§ 28	Anvendelse af bonusbeløb som nettoindskud	11
§ 29	Overførsel af bonus	11
§ 30	Overførsel af Medlemskapital	11

Kapitel 5: Anvendelse af overskud/underskud

§ 31	Anvendelse af overskud/underskud	11
------	----------------------------------	----

Kapitel 6: Overgangsbestemmelser

§ 32	Overgangsbestemmelse	11
------	----------------------	----

Kapitel 1: Generelle bestemmelser

§ 1.

Dette regulativ træder i kraft den 1. november 2016.

§ 2.

Regulativet kan ændres – også for bestående medlemskaber. Dette regulativ fastsætter reglerne for beregning og fordeling af det realiserede resultat. Bestemmelserne i pensionskassens aftalegrundlag, herunder dette regulativ, gælder forud for kontributionsbekendtgørelsen. Kontributionsbekendtgørelsen finder alene anvendelse på forhold, der ikke er reguleret i pensionskassens aftalegrundlag.

§ 3.

Alle pensionstilsagn deltager i bonusopgørelsen.

§ 4.

Medlemmer, hvis pensioner er baseret på tegningsgrundlag efter 31. december 2005, deltager i opbygning af Medlems-Kapital. Dette gælder dog ikke opsparingen i PKAplus. MedlemsKapital er pensionskassens navngivning af særlige bonushensættelser, jf. § 25 i vedtægterne.

Kapitel 2: Opgørelse af bonusbeløbet

§ 5.

Bonusbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte bonussatser. Alle bonussatser kan afhænge af tegningsgrundlagene, og af om der opbygges Medlems-Kapital. Pensionskassen tilstræber at benytte det såkaldte gennemsnitsrenteprincip.

§ 6.

Bonussatserne fastsættes af bestyrelsen for op til 5 år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter og risikoanalyser. I 5 års perioden kan satserne om nødvendigt ændres både opad og nedad med fremadrettet virkning.

§ 7.

Det samlede bonusbeløb opgøres ud fra elementerne rentebonus, forsikringsrisikobonus, administrationsbonus, udtrædelsesbonus, udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og et pensionisttillæg. De enkelte bonuselementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede bonusbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af bonusbeløb og medregnes i opgørelsen af bonuselementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

§ 8.

Rentebonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem renterne i henhold til bonussatserne og renterne i henhold til tegningsgrundlagene. Den del af hensættelsen, der er fra før 1983, som er undtaget fra pensionsafkastskat, tildeles en rentebonus før pensionsafkastskat.

§ 9.

Forsikringsrisikobonus opgøres for de enkelte dele af pensionstilsagnene som forskellen mellem tegningsgrundlagenes pris og prisen for forsikringsrisikodækning i henhold til de fastsatte bonussatser.

§ 10.

Administrationsbelastningen fastsættes som en procentandel af bidraget. Der kan pr. medlemskab fastsættes et mindste månedligt administrationsbeløb. Administrationsbonus opgøres som forskellen mellem tegningsgrundlagenes administrationsbelastning og prisen for administration i henhold til de fastsatte bonussatser. I det omfang tegningsgrundlagenes mulighed for at benytte en rentemarginal til delvis dækning af omkostninger er uudnyttet, kan der gives yderligere administrationsbonus.

§ 11.

Udbetalingsbonus opgøres som et procentvis tillæg af pensionsudbetalingerne.

§ 12.

Pensionsvalgsbonus vedrører pensionstilsagn, som er omtegnet til et lavere forrentet grundlag. Pensionsvalgsbonus opgøres som et procentvist tillæg af pensionstilsagnene på tidspunktet for pensionsvalget.

§ 13.

Pensionisttillægget opgøres som et procentvis tillæg af pensionen til alderspensionister.

Kapitel 3: Opgørelse af MedlemsKapitalbeløbet**§ 14.**

MedlemsKapitalbeløbet opgøres månedligt på basis af de af bestyrelsen fastsatte MedlemsKapitalsatser. MedlemsKapitalsatserne kan afhænge af tegningsgrundlagene.

§ 15.

MedlemsKapitalsatserne fastsættes af bestyrelsen for højst et år ad gangen efter indstilling fra den ansvarshavende aktuar. Indstillingen sker på basis af pensionskassens budgetter.

§ 16.

Det samlede MedlemsKapitalbeløb opgøres ud fra elementerne henlæggelse til MedlemsKapital og forrentning af MedlemsKapital. De enkelte elementer kan være positive, nul eller negative. Såfremt det samlede MedlemsKapitalbeløb i foregående måned efter anvendelse ikke var nul, fremføres dette til den efterfølgende måneds opgørelse af MedlemsKapitalbeløb og medregnes i opgørelsen af MedlemsKapitalelementerne nævnt i første pkt. i denne paragraf.

§ 17.

Henlæggelser til MedlemsKapital opgøres som en procentandel af bidragene.

§ 18.

Forrentning af MedlemsKapital svarer til forrentningen af egenkapitalen.

Kapitel 4: Anvendelse af bonusbeløb og MedlemsKapitalbeløb**§ 19.**

Bonusbeløbet, kan anvendes på en eller flere af følgende måder: Forhøjelse af pensionsudbetalingerne, til en grupperisikoforsikring, til at reducere fradraget i forbindelse med kontant udtrædelsesgodtgørelse, til opskrivning af ydelser, til at sikre omregning samt til at forøge bonuspotentialet. MedlemsKapitalbeløbet anvendes til henlæggelse til MedlemsKapital.

§ 20.

Bonusbeløb hidrørende fra udbetalingsbonus, pensionsvalgsbonus og pensionisttillæg udbetales som et tillæg til pensionsudbetalingerne.

§ 21.

MedlemsKapital udbetales efter pensionering som et løbende tillæg til pensionsudbetalingerne. Tillæggenes størrelse varierer med størrelsen af MedlemsKapital og falder bort, når MedlemsKapital er fuldt udbetalt.

§ 22.

Bonus i forbindelse med kontant udtrædelsesgodtgørelse bruges – efter reduktion med eventuelt tidligere overførte negative bonusbeløb – til at reducere fradraget ved kontant udtrædelsesgodtgørelse.

§ 23.

I forbindelse med fastsættelsen af bonussatserne fastsætter bestyrelsen de nærmere regler for bonusanvendelsen, herunder grupperisikoforsikringens omfang.

§ 24.

Såfremt medlemmet er omfattet af grupperisikoforsikringen, kan bonusbeløb anvendes til at dække præmien for denne ordning.

§ 25.

For aktuelle forsikringer kan bonusbeløb via en omregningsteknik benyttes til at øge aktuelle ydelser.

§ 26.

Bonusbeløb kan benyttes til at tilvejebringe en risikodækning, der omregnet står i samme forhold til en eventuel omregnet egenpensionsdækning, som den garanterede risikodækning er i forhold til den garanterede egenpensionsdækning.

§ 27.

Såfremt en del af pensionstilsagnet er beregnet på et svagere grundlag end det aktuelle nyttegningsgrundlag, kan bonusbeløb benyttes til at rimeliggøre en anvendelse af samme rente-bonussats til alle pensionstilsagn, ved at bonusbeløbet alene forøger bonuspotentialet.

§ 28.

Bonusbeløb kan anvendes som et nettoindskud beregnet på nyttegningsgrundlaget. For aktuelle forsikringer vil en sådan anvendelse medføre opskrivning af pensionerne hver den 1.1.

§ 29.

Såfremt bonusbeløbet efter anvendelsen ikke er nul, overføres dette til næste måned.

§ 30.

Såfremt MedlemsKapitalbeløbet efter anvendelsen ikke er nul, overføres dette til næste måned.

Kapitel 5: Anvendelse af overskud/underskud**§ 31.**

Er de pensionsmæssige hensættelsers andel af realiseret resultat efter forlodsbonus positivt, forøges kollektivt bonuspotentiale med denne andel. Er andelen negativ, reduceres kollektivt bonuspotentiale. Er kollektivt bonuspotentiale ikke tilstrækkeligt hertil, nedsættes individuelt bonuspotentiale.

Kapitel 6: Overgangsbestemmelser**§ 32.**

Pensionstilsagn, som i henhold til tidligere regler frem til den 1. april 1983 i forbindelse med pensioneringen blev omtegnet til et højt forrentet grundlag, deltager ikke i bonusopgørelsen, men vil kunne være omfattet af grupperisikoforsikringen efter de regler, der gælder for denne.