

## 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 5
- § 15. Urafstemning 5

### Bestyrelse og direktion

- § 16. Bestyrelsens sammensætning 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 7
- § 26a. Beregningsgrundlag 7
- § 27. Tvister 7

### Vedtægtsændringer og opløsning

- § 28. Vedtægtsændringer 7
- § 29. Pensionskassens opløsning 7

- Bonusregulativ 9**

## Navn, hjemsted og formål

### § 1. Pensionskassens navn og hjemsted

Pensionskassens navn er Pensionskassen for Sundhedsfaglige. Pensionskassen driver tillige virksomhed under følgende binavne; Pensionskassen for Kost- og Ernæringsfaglige, Pensionskassen for Økonomaer mv., Pensionskassen for Ergoterapeuter og Fysioterapeuter, Pensionskassen for Bioanalytikere, Pensionskassen for Hospitalslaboranter og Pensionskassen for Jordemødre.

Dens 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 1 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 kost- og ernæringsfaglige, herunder oldfruer, ergoterapeuter, fysioterapeuter, fodterapeuter, bioanalytikere og jordemødre, der er berettiget og forpligtet til medlemskab af pensionskassen efter reglerne i pensionsvilkår §§ 1 og 1 a.

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

*Stk. 3.* Al 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. Generalforsamlingsmateriale kan tilsendes delegerede, som anmoder om det.

## Generalforsamling

### § 5. Ordinær generalforsamling

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

*Stk. 2.* Generalforsamlingen 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 2 ugers varsel. Såfremt begæring fremsættes af medlemmerne i henhold til § 6, skal indkal-

delse finde sted inden 2 uger 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 6 valgkredse, hvor der vælges i alt 202 delegerede. De 194 delegerede fordeles på faggrupperne kost- og ernæringsfaglige, ergoterapeuter, fysioterapeuter, bioanalytikere og jordemødre og i forhold til disses medlemstal pr. 31. december i året før valget. Hver faggruppe skal have mindst én delegeret i de 5 valgkredse i Danmark. Under faggruppen 'kost- og ernæringsfaglige' vælges én oldfrue på landsplan. Der vælges endvidere to fodterapeuter på landsplan. For valgkreds 6 vælges en delegeret fra Grønland fælles for alle faggrupper og en delegeret fra Færøerne for hver faggruppe. Medlemstallene for valgkreds 6 indgår ikke i beregningen af fordelingen af delegerede til de øvrige valgkredse. Landet består af 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
6. Grønland/Færøerne

*Stk. 3.* Indkaldelse af kandidatforslag sker senest den 15. september i valgåret ved indrykning af opslag i 'Fysioterapeuten', 'Ergoterapeuten', 'Fodterapeuten', 'Kost, Ernæring & Sundhed', 'danske bioanalytikere' og 'Tidsskrift for Jordemødre' samt på pensionskassens hjemmeside og ved meddelelse til samtlige oldfruer i pensionskassen. 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. Hvis indbetalerinstitutionen har adresse uden for den valgkreds, hvor arbejdspladsen ligger, kan medlemmet vælge at opstille i den valgkreds, hvor medlemmet har sin arbejdsplads. Bestyrelsen kan dog 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.

- Stk. 5.* Opstiller der inden for en faggruppe flere kandidater, end kredsen er berettiget til, afholdes der skriftligt valg ved udsendelse af stemmesedler til samtlige stemmeberettigede inden for faggruppen i valgkredsen inden den 1. november i valgåret. Stemmesedler skal afleveres til pensionskassen 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 inden for faggruppen skal vælges i kredsen, dog kan der ikke afgives mere end én stemme til den samme kandidat. De kandidater, der 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.* Såfremt der i en valgkreds er valgt færre delegerede, end fastsat i vedtægten, kan bestyrelsen udpege delegerede, op til det i vedtægten fastsatte antal. Det samme gælder, hvis en delegeret fratræder i løbet af valgperioden, og der ikke i kredsen findes valgte suppleanter.
- Stk. 9.* 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. 10.* 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 arbejdssted, bopæl eller afholdelse af orlov ud over 12 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 kost- og ernæringsfaglige, kan alene kost- og ernæringsfaglige afgive stemme.

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

Ved valg af bestyrelsesmedlem og/eller suppleant for fysioterapeuter kan alene fysioterapeuter og fodterapeuter afgive stemme.

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

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

Et medlem vælges ved simpelt stemmeflertal.

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

Er der opstillet to kandidater, og opnår de lige mange stemmer, afgøres valget ved lodtrækning.

#### **§ 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 3 måneder efter den pågældende generalforsamlings afholdelse vedtages af et flertal i bestyrelsen, eller såfremt der fra mindst 10 % af pensionskassens medlemmer skriftlig 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 25 % af pensionskassens medlemmer stemmer for, at generalforsamlingens afgørelse skal bortfalde eller ændres, skal dette være gældende. I modsat fald gælder den på generalforsamlingen truffe afgørelse.
- c) Urafstemning skal foretages senest 2 måneder efter, at begæring herom er fremsat.

*Stk. 2.* Urafstemning efter reglerne i stk. 1 b) og c) kan endvidere vedtages ved simpelt flertal på en generalforsamling.

### **Bestyrelse og direktion**

#### **§ 16. Bestyrelsens sammensætning**

Bestyrelsen består af 16 medlemmer, af hvilke 3 udpeges af Danske Regioner, 1 udpeges af KL, 1 udpeges af Ergoterapeutforeningen, 1 udpeges af Danske Fysioterapeuter, 1 udpeges af Kost & Ernæringsforbundet, 1 udpeges af Danske Bioanalytikere, 1 udpeges af Jordemoderforeningen, 5 (1 fysioterapeut (herunder fodterapeuter), 1 ergoterapeut, 1 kost- og ernæringsfaglig, 1 bioanalytiker og 1 jordemoder) 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 og de 5 ovenfor nævnte faglige organisationer 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 organisationsudpegede medlemmer.

#### **§ 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 arbejdsgiver-siden som hver af de fem 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.* Revisor er valgt for ubestemt tid, indtil der på generalforsamlingen vælges en eller flere nye.

#### **§ 23. Årsrapport**

Regnskabsåret løber fra den 1. januar til den 31. december.

- Stk. 2.* Årsrapporten, der består af balance, resultatopgørelse og årsberetning, udarbejdes i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiel virksomhed.
- Stk. 3.* Uddrag af årsrapporten bekendtgøres i pensionskassens medlemsblad. Uddrag af årsrapporten kan i stedet bringes i 'Fysioterapeuten', 'Ergoterapeuten', 'Kost, Ernæring & Sundhed', 'danske bioanalytikere' og 'Tidsskrift for Jordemødre'. 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.
- Stk. 4.* Reglerne i stk. 1-3 gælder ikke for pensionsordninger på markedsrente.

### **§ 26. Midlernes anbringelse**

Pensionskassens midler anbringes efter gældende retningslinjer 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 børnehypighed – alt under hensyn til alder.
- Stk. 3.* For medlemmer optaget senest den 30. juni 1999 er pensionstilsagnet svarende til bidragets størrelse pr. denne dato dog også beregnet under hensyn til medlemmets køn.
- Stk. 4.* Bonus tildeles i henhold til det af bestyrelsen godkendte bonusregulativ. Pensionsordninger oprettet på markedsrente deltager ikke i pensionskassens normale bonusfordeling.
- 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 Danske Fysioterapeuter, Ergoterapeutforeningen, Kost- og Ernæringsforbundet, Danske Bioanalytikere og Jordemoderforeningen.

- 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 Danske Fysioterapeuter, Ergoterapeutforeningen, Kost- og Ernæringsforbundet, Danske Bioanalytikere og Jordemoderforeningen.

*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 forsikringselskab, eller pensionskassebestanden er taget under administration, jf. lov om finansiel virksomhed.

\*\*\*\*\*

Vedtaget på ordinær generalforsamling den 6. 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	9
§ 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 gennemsnitsrentepincip.

### **§ 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. Medlems-Kapitalsatserne 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 Medlems-Kapitalelementerne 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 Medlems-Kapitalbeløb****§ 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.