

## Sammenskrivning af det anmeldte det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 2, stk. 7, jf. § 2, stk. 8, i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser skal pensionskassen hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af kassens samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v., der i henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved pensionskasser forstås: Pensionskasser med hjemsted i Danmark, der har tilladelse til at drive virksomhed efter § 10 i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ved pensionskasser forstås tillige pensionskasser i lande uden for Den Europæiske Union, og som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, der har tilladelse til at drive virksomhed efter lovens § 10.

<b>Brevdato</b>
22. juni 2018
<b>Pensionskassens navn</b>
Ford Motor Company's Pensionskasse
<b>Offentlig tilgængelighed</b>
Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. er offentlig tilgængeligt, medmindre pensionskassen hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentlig tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8,
<b>Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v.</b>
Pensionskassen skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v., jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7 og 8.
Jævnfør lov om tilsyn med firmapensionskassers § 13 skal det tekniske grundlag indeholde nedenstående syv emner:
<b>1 Pensionsformer</b>
<i>De former for pension, som pensionskassen agter at anvende.</i>
Pensionskassen er en ydelsesdefineret pensionsordning.
Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede
<ul style="list-style-type: none"><li>- Livsvarig livrente</li><li>- Ophørende livrente</li><li>- Opsat livrente</li><li>- Opsat ophørende livrente</li><li>- Invalidepension</li><li>- Kollektiv livsvarig ægtefællepension</li><li>- For egenpensionister dog livsvarig overlevelserente</li><li>- Ugiftesum</li><li>- Kollektiv børnepension ved død med ophør ved alder 24</li></ul>

## **2 Tegningsgrundlag**

*Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den op-tjente pension*

Samtlige pensionsydelse ved alder 65 for tjenstgørende medlemmer er afdækket fuldt ud ved tegning af policer i Danica Pension.

Pensionskassens tegningsgrundlag er derfor identisk med det til enhver tid af Danica Pension anmeldte tegningsgrundlag.

## **3 Overskudsfordeling**

*Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen*

Pensionskassens pensioner er uden ret til bonus.

## **4 Genforsikring**

*Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser*

Samtlige pensionsydelse ved alder 65 for tjenstgørende medlemmer er afdækket fuldt ud ved tegning af policer i Danica Pension.

Alle pensionskassens ydelser under udbetaling er ligeledes forsikret i Danica Pension, undtaget nogle få immaterielle ex gratia ydelser, som udgør under 2% af den samlede udbetalte ydelse.

## **5 Helbredsoplysninger**

*Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene*

Pensionskassen er lukket for tilgang. Der er således ingen situationer, hvor der skal afgives helbredsoplysninger.

## **6 Opgørelsesgrundlag**

*Grundlaget for beregning af pensionshensættelser*

- 1) For aktuelle og opsatte pensionister anvendes dødeligheden FT2016(m) hhv. FT2016(k), hvor FT2016 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2016 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2016.

Som opgørelsesrente anvendes den relevante risikofri rentekurve, der offentliggøres af Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) i medfør af artikel 77 e i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), tillagt en eventuel positiv volatilitetsjustering. Der fratrækkes den gældende sats for pensionsafkastskat.

Den del af pensionsydelse, der er dækket af policer i Danica Pension opgøres ligeledes på ovennævnte beregningsgrundlag.

Pensionshensættelsen opgøres eksklusiv hensættelser til underliggende ordninger.

- 2) For de tjenstgørende medlemmer, hvor pensionsydelse, der er afdækket ved forsikringspolicer i Danica Pension, anvendes den af Danica Pension beregnede pensionshensættelse, opgjort på Danica Pensions tegningsgrundlag tillagt værdien af de særlige rettigheder ved udtræden, opsat eller førtidspensionering, jf. nedenfor.

- 3) Et tjenstgørende medlem, der har opnået 10 års medlemsanciennitet og er fyldt 50 år har ved udtrædelse af pensionskassen ret til en godtgørelse beregnet på grundlag af de indtil udtrædelsen optjente pensionsydelser med tidligste udbetaling fra den 1. i måneden efter det fyldte 60. år.

Er medlemmet fyldt 60 år overgår medlemmet til opsat pension fra normal pensioneringsalder eller til førtidspension.

- a. Ved opgørelsen af Pensionskassens hensættelser fratrækkes den del, der er afdækket ved forsikringspolicer i Danica.

- 4) Realisationsrisikoen fastsættes ud fra anbefalingen i Finanstilsynets brev af 14. juni 2012 til 5% af Pensionskassens hensættelser.

- 5) Ved udtræden anvendes de respektive tegningsgrundlag, ydelserne er tegnet på.

For medlemmer, der overgår til opsat pension eller førtidspension forøges pensionshensættelsen om fornødent til den engangspræmie, der skal erlægges til Danica Pension herfor.

## 7 Overførselsregler

*Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringsselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.*

Reglerne fremgår af § 11 i pensionskassens pensionsregulativ gengivet nedenfor.

## Pensionsregulativet

### § 1 Navn og hjemsted

- Stk. 1. Pensionskassens navn er "Ford Motor Company's Pensionskasse"; i dette regulativ forkortet til "pensionskassen". Pensionskassen er tilknyttet Ford Motor Company A/S i det følgende kaldet "selskabet". Under pensionskassen hører tillige medarbejdere i Ford Credit Europe plc.'s filial i Danmark i det omfang, der fremgår af vedtægternes § 3, stk. 4.
- Stk. 2. Pensionskassen har hjemsted i Københavns kommune.

### § 2 Formål

- Stk. 1. Pensionskassens formål er at drive pensionskassevirksomhed, herunder at sikre medlemmerne af pensionskassen pensioner efter bestemmelserne i dette regulativ.
- Stk. 2. Pensionskassen er en selvejende institution omfattet af lovbekendtgørelse nr. 1561 af 19. december 2007 om tilsyn med firmapensionskasser med senere ændringer – i dette regulativ benævnt "tilsynsloven".
- Stk. 3. Pensionsbidrag og pensionsydelser er omfattet af reglerne om pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006 om beskattningen af pensionsordninger m.v. med senere ændringer.
- Stk. 4. Medlemmer og personer, der er berettiget til pension, kan ikke til eje eller pant overdrage

eller på anden måde råde over rettigheder, som de har krav på i en pensionskasse. Sådanne rettigheder kan ikke gøres til genstand for retsforfølgning.

### **§ 3 Medlemmer**

Stk. 1. Som medlem af pensionskassen er optaget månedslønnede funktionærer, som senest d. 1. november 2007 opfyldte de dagældende optagelsesbetingelser.

Stk. 2. Medlem af pensionskassen er endvidere personer, der fra pensionskassen oppebærer alders-, invalide- eller ægtefællepension samt personer med hvilende pensionsret.

Stk. 3. Ved indtræden skal funktionæren tilvejebringe sådanne oplysninger om helbredstilstanden, som kræves af pensionskassen. Såfremt funktionæren ikke opfylder helbredskravene, eller helbredsoplysningerne ikke bliver givet, kan bestyrelsen nægte vedkommende funktionær indtræden i pensionskassen eller bestemme, at indtræden skal ske på særlige vilkår.

Stk. 4. Medlemmerne hæfter ikke personligt for pensionskassens forpligtelser.

### **§ 4 Definitioner**

Ved bestemmelsen af pensionerne efter dette regulativ skal de nedenfor anførte udtryk forstås således:

Funktionær: Medlem af pensionskassen, der er tjenstgørende i eller administrerende direktør for Ford Motor Company A/S eller tjenstgørende og ansat 1. maj 1995 eller tidligere i Ford Credit Europe plc.'s filial i Danmark.

Tjenestetid: Alle perioder hvori funktionæren som pensionsberettiget har været uafbrudt ansat i selskabet. Den tjenestetid, der ligger til grund for pensionsberegningen, er fra den dato, hvor betingelserne for indtrædelse i pensionsordningen er opfyldt og indtil den 1. i måneden efter funktionærens fyldte 65. år.

For deltidsansatte regnes tjenestetiden som den procentvise andel af en fuldtidsansats tjenestetid, der fremkommer ved at anvende den deltidsansattes arbejdsbrøk.

Gage: Den månedlige grundløn pr. den 1. i måneden med tillæg af det lovbefalede ferietillæg.

For deltidsansatte omregnes grundlønnen svarende til 100 % beskæftigelse.

Franchise: 1,4 gange folkepensionsbeløbet for en enlig, samt ATP beregnet på grundlag af funktionærens anciennitet i ATP ordningen, indtil pensionsalderens ikrafttræden.

Pensionsgivende gage: Forskellen mellem gagen og franchisen.

### **§ 5 Pensionernes virkemåde**

Pensionen omfatter en alderspension, en invalidepension, en ægtefællepension og en

børnepension.

Alderspensionen udbetales fra den første i måneden efter funktionærens fyldte 65. år, jfr. dog § 6.

Alderspension:

Bestemmes ud fra tjenestetidens længde samt et gennemsnit af den pensionsgivende gage, som funktionæren har optjent.

Alderspensionen fastsættes som summen af:

1. et 3-årigt grundlag og
2. et pensionstillæg.

Pensionen udgør 1,75 % af det årlige gennemsnit af de sidste 3 års pensionsgivende gage op til pensioneringstidspunktet ganget med antallet af pensionsberettigede tjenesteår og - måneder.

Pensionstillæg udbetales fuldt under forudsætning af, at normal pensionsalder opnås i tjenesten. Pensionstillægget udbetales fra den 1. i måneden efter det 65. år og til den 1. i måneden efter den dato, fra hvilken funktionæren kan oppebære folkepension.

Pensionstillægget udgør 1,75 % af det årlige gennemsnit af de sidste 3 års pensionsgivende franchise op til pensioneringstidspunktet ganget med antallet af pensionsberettigede tjenesteår og - måneder (max. 40 år).

Invalidepension:

Bliver virksom, hvis funktionærens erhvervsevne inden alderspensionens ikrafttræden nedsættes i det i pensionspolice, jf. § 12 nævnte omfang, hvad enten dette skyldes sygdom eller ulykkestilfælde. Invalidepensionen er af samme størrelse som den normale alderspension fra det fyldte 65. år. Invalidepensionen udbetales længst indtil alderspensionens ikrafttræden. Alderspensionen omfatter i dette tilfælde ikke pensionstillægget.

Invalidepensionen er af samme størrelse som den normale alderspension fra det fyldte 65. år.

Invalidepensionen udbetales længst indtil alderspensionens ikrafttræden.

Alderspensionen omfatter i dette tilfælde ikke pensionstillægget.

Ægtefællepension:

Udbetales fra den 1. i måneden efter medlemmets død.

Pensionen udgør indtil ægtefællen, den registrerede partner eller samleveren opnår ret til folkepension 60 % af summen af den normale alderspension og pensionstillægget.

Efter dette tidspunkt udgør pensionen 60 % af den normale alderspension.

Retten til pension tilkommer den ægtefælle, registrerede partner eller samlever, som

medlemmet ved sin død måtte efterlade sig, hvis følgende betingelser er opfyldt:

#### *Gift / registreret partnerskab*

- Ægteskab / registreret partnerskab er indgået før medlemmet fylder 65 år.
- Ægteskab / registreret partnerskab har været i mindst tre måneder. Har ægteskabet ikke været i mindst tre måneder, er der ret til ægtefællepension, hvis medlemmet dør på grund af en ulykke, en pludselig opstået infektion, (akut infektionssygdom). I så fald skal medlemmet være blevet syg eller ulykken være sket efter ægteskabet / registreret partnerskab blev indgået.
- En mandlig registreret partner kan kun få udbetalt ægtefællepension, hvis medlemmet ikke har en fraskilt hustru, der har ret til udbetaling af ægtefællepension.

#### *Samlevende*

- Medlemmet og hans/hendes samlever har delt bopæl de sidste to år, eller de sidste to år inden den ene blev anbragt i en institution eller flyttede i en ældrebolig.
- Medlemmet flyttede sammen med sin samlever, før medlemmet fyldte 65 år.
- Der er ingen andre, der har ret til ægtefællepension fra pensionskassen.
- Medlemmet har haft mulighed for at gifte sig / indgå registreret partnerskab med sin samlever, før medlemmet fyldte 65 år.
- Medlemmet har testamenteret, hvad der svarer til en ægtefælles / registreret partners tvangsarv eller mere til sin samlever. Testamentet blev oprettet senest tre måneder, før medlemmet fyldte 65 år.
- Testamentet har været oprettet i mindst tre måneder, når medlemmet dør.

#### *Fraskilt*

Hvis en fraskilt ægtefælle efter et mandligt medlem har bevaret retten til udbetaling af ægtefællepension, kan retten til udbetaling af ægtefællepension være bortfaldet eller nedsat for medlemmets senere ægtefælle / registreret partner, jf. de forsikringsbetingelser, som gælder for policen iht. § 12.

#### Ugiftesum:

Ugiftesum udbetales, hvis medlemmet dør inden alderspensioneringstidspunktet (det fyldte 65. år), uden at efterlade sig en pensionsberettiget ægtefælle, registreret partner eller en samlever.

Ugiftesummen udgør et beløb svarende til 18 gange den pensionsgivende månedsgage for den måned, hvori medlemmet dør.

Udbetalingen sker - medmindre andet er meddelt skriftligt til pensionskassen - til medlemmets "nærmeste pårørende". Herved forstås medlemmets livsarvinger, eller hvis sådanne ikke efterlades, medarbejderens arvinger efter testamente eller lov.

#### Børnepension:

Udbetales fra den 1. i måneden efter medlemmets død.

Udbetaling sker til hvert barns 21. år eller til barnets død forinden. Betaling fortsættes til det 24. år, såfremt barnet er handicappet og økonomisk afhængig af en forælder eller det offentlige.

Den årlige børnepension udgør til hvert barn 10 % af summen af den normale alderspension ved det 65. år og pensionstillægget.

Såfremt begge forældre er afgang ved døden, vil børnepensionen blive fordoblet.

Berettiget til børnepension er:

- Medlemmets biologiske børn
- Medlemmets adoptivbørn
- Medlemmets stedbørn (det vil sige medlemmets ægtefælles / registrerede partners biologiske eller adopterede børn)

#### Maksimumpension:

Ægtefælle- og børnepensioner kan ikke overstige det beløb, som funktionæren ville få udbetalt i pension fra det fyldte 65. år.

#### **§ 6 Pensionsalder**

Normal pensionsalder er den 1. i måneden efter det 65. år.

#### Førtidspension:

Såfremt funktionæren er fyldt 60 år – dog for medlemmer optaget d. 1. maj 2007 eller senere har nået efterlønsalderen - har funktionæren ret til førtidspension. I dette tilfælde udgør pensionen summen af:

1. en straks begyndende livsvarig ydelse, der svarer til den normale alderspension på grundlag af indtjening og tjenestetid for tiden indtil førtidspensioneringen og
2. et pensionstillæg, der svarer til det normale tillæg på grundlag af franchise indtil datoen for førtidspensioneringen, hvor pensionstillægget udbetales indtil den dato, fra hvilken funktionæren kan oppebære folkepension.

#### **§ 7 Ret til invalidepension**

Hvorvidt erhvervsevnen er nedsat i en sådan grad, at berettigelse til invalidepension er til stede samt tidspunktet for invalidepensionens ikrafttræden, afgøres af bestyrelsen.

#### **§ 8 Bevisligheder ved dødsfald**

Dør en funktionær, en ægtefælle m.v. eller et barn, der oppebærer pension, må der snarest gives pensionskassen og pensionsforsikringsselskabet, jf. § 12 meddelelse derom bilagt sådan dokumentation, som pensionsforsikringsselskabet skønner nødvendig.

#### **§ 9 Særlige ydelser**

Pensionskassens bestyrelse vil årligt lade foretage en vurdering af behovet for pensionsregulering og kan efter accept fra selskabet bevilge en forøgelse af de løbende pensioner, som derved supplerer de i nærværende regulativ angivne.

Såfremt pensionskassens finansielle stilling nødvendiggør det, skal selskabet til pensions-

kassen indbetale det beløb, der svarer til den af pensionskassens aktuar opgjorte kapitalværdi af disse pensionsydelser beregnet på det af pensionskassen anmeldte beregningsgrundlag.

## **§ 10 Bidrag**

Som bidrag til pensionsordningen betaler medlemmet 5 % af den pensionsgivende gage. Øvrige udgifter i forbindelse med pensionsordningen betales af selskabet.

Til dækning af ferietillægget forhøjes medlemmets bidrag med 1 % til i alt 5,05 %.

Ved funktionærens død bortfalder bidragsbetalingen fra den 1. i måneden efter dødsfaldet.

Endvidere bortfalder bidragsbetaling, såfremt og så længe invalidepensionen måtte være virksom.

## **§ 11 Fratrædelse - udtræden af pensionskassen**

### Fratrædelse uden ret til alderspension:

Fratræder et medlem uden ret til pension ydes en udtrædelsesgodtgørelse beregnet på følgende måde:

Hvis funktionæren har mindst 10 års tjenestetid og er fyldt 50 år beregnes udtrædelsesgodtgørelsen ud fra et pensionstilsagn svarende til ("vested rights"):

1. den normale alderspension udbetalt fra den 1. i måneden efter det 60. år på grundlag af indtjening og tjenestetid indtil datoen for fratrædelsen og
2. et pensionstillæg, der svarer til det normale tillæg på grundlag af franchise og tjenestetid indtil datoen for fratrædelsen, hvor pensionstillægget udbetales fra den 1. i måneden efter det 65 år og til den dato, fra hvilken funktionæren kan oppebære folkepension. Når medlemmet opnår ret til "vested rights" kan han vælge, at hele pensionstillægget skal ændres til en livsvarig, livsbetinget ydelse. Valget er bindende og kan ikke senere gøres om.

Hvis funktionæren ikke er fyldt 50 år eller har mindre end 10 års tjenestetid beregnes udtrædelsesgodtgørelsen ud fra et pensionstilsagn svarende til:

1. Den normale alderspension på grundlag af indtjening og tjenestetid indtil datoen for fratrædelsen.
2. Et pensionstillæg på grundlag af franchise og tjenestetid indtil datoen for fratrædelsen.

Dog skal der som minimum ydes en udtrædelsesgodtgørelse svarende til det pågældende medlems depot i pensionsforsikringselskabet, jf. § 12.

Udtrædelsesgodtgørelsen anvendes i overensstemmelse med de vilkår, der gælder for til-



bagekøb af pensionsforsikringspolice, jf. § 12.

Fratrædelse med ret til alderspension:

Fratræder et medlem efter det fyldte 60. år uden at gå på pension fra pensionskassen forbliver medlemmet i pensionskassen med hvilende pensionsret. I dette tilfælde indbetales forskellen mellem udtrædelsesgodtgørelsen og depotet til pensionsforsikringsselskabet, jf. § 12.

Ved overgang til anden ansættelse hvortil der er knyttet en obligatorisk pensionsordning med løbende udbetalinger, kan medlemmet overføre udtrædelsesgodtgørelsen til denne pensionsordning.

**§ 12 Pensionspolicer**

For hvert tjenstgørende medlem oprettes en police i Danica Pension eller et andet af bestyrelsen valgt anerkendt pensionsforsikringsselskab.

Pensionspolicerne reguleres d. 1. april hvert år efter gagen og franchisen på denne dato.

Police er medlemmets ejendom, og forsikringsydelse og tilbagekøbsværdi kan med frigørende virkning modregnes i enhver ydelse fra pensionskassen.

Ved et medlems udtrædelse indbetales forskellen mellem udtrædelsesgodtgørelsen og depotet til pensionsforsikringsselskabet.

**§ 13 Beregningsgrundlag**

Alle aktuarmæssige beregninger skal baseres på det af aktuaren indstillede og bestyrelsen tiltrådte beregningsgrundlag, der skal anmeldes til Finanstilsynet.

**§ 14 Overgangsbestemmelser**

Ændring af Pensionsregulativ 2009 træder i kraft den 1. maj 2013 og har ikke virkning for pensionerede medlemmer og medlemmer med hvilende pensionsret.

Vedtaget af bestyrelsen den 21.03.2018 og af generalforsamlingen den 10.04.2018.

Tiltrådt af selskabet 23.03.2018.

**Navn**

Angivelse af navn

Carsten Niemann

**Dato og underskrift**

22. juni 2018



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**

<b>Navn</b> Angivelse af navn
<b>Dato og underskrift</b>