

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.

Brevdato
26. juni 2014
Pensionskassens navn
Brødrene Dahl A/S's Pensionskasse
Offentlig tilgængelighed
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,
Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v.
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:
1 Pensionsformer
<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">- Livsvarig livrente- Ophørende livrente- Opsat livrente- Opsat ophørende livrente- Invalidesum- Kollektiv livsvarig ægtefællepension- For egenpensionister dog livsvarig overlevelsrente- Kollektiv børnepension ved død med ophør ved alder 24
2 Tegningsgrundlag
<i>Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den op-</i>

tjente pension

Pensionskassen er lukket for tilgang, og der foretages ikke forhøjelse af den maksimalt pensionsgivende gage.

Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder i år og måneder på opførelsesdagen.

Risikoelementer

Der anvendes G82 M.

Rente

For de pensionstilsagn, der er gældende ved udgangen af 2002 anvendes 4% p.a.

For forhøjelser af pensionstilsagnene pga. bonustilskrivning efter denne dato anvendes 2% p.a.

Det bemærkes, at pensionskassen ikke anvender noget sikkerhedstillæg til renten.

Fradrag for fremtidig regulering

Ingen.

Omkostningsbelastning

3% af bidraget efter fradrag af 8% AM-bidrag.

3 Overskudsfordeling

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

Bonusregulativ

1. Almindelige bestemmelser

Omfattet af nærværende bonusregulativ er medlemmer og andre pensionsberettigede i pensionskassen.

Reglerne for bonusfordeling kan ændres, dog kun således at hensættelser til pensionstilsagn for hvert enkelt berettiget ikke nedsættes.

2. Anvendelse af bonus

Ifølge Pensionsregulativet for pensionskassen, jf. § 4, stk.5 skal overskud (bonus) anvendes til forhøjelse af pensionstillæg til de vedtægtsmæssige pensionstilsagn.

3. Pensionstillægssats

Pensionstillægssatsen fastsættes af bestyrelsen efter indstilling fra aktuaren og skal anmeldes til Finanstilsynet.

4. Delbonus til engangsydelser

Ved udbetaling af engangsydelse, jf. pensionsregulativets § 3, stk. 4 ydes delbonus med en af bestyrelsen fastsat og til Finanstilsynet anmeldt sats

Gældende bonussatser

Gældende fra den 1. juli 2011 er pensionstillægssatsen anmeldt til 941,14% og delbonussatsen er anmeldt til 2%.

Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser

Pensionskassen har ikke genforsikring.

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.

Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Aldersberegning

Alderen beregnes som fyldt alder i år og måneder på opgørelsesdagen.

Risikoelementer:

Som dødelighed benyttes FT2012(m) hhv. FT2012(k), hvor FT2012 er Finanstilsynets dødelighedsbenchmark 2012 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2012.

Som invaliditet og øvrige kollektive elementer anvendes størrelserne fra G82.

Rente

Som opgørelsesrente anvendes den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve for firmapensionskasser, hvorfra der trækkes den gældende sats for pensionsafkastskat

Fradrag for fremtidig regulering

Intet.

Omkostningsbelastning

3% af bidraget efter fradrag af 8% AM-bidrag.

Realisationsrisiko

Realisationsrisikoen fastsættes ud fra anbefalingen i Finanstilsynets brev af 14. juni 2012 til 5% af pensionshensættelserne.

Administrationshensættelse

Kr. 200.000 multipliceret med den samlede pensionshensættelse/de samlede ydelser inkl. bonus.

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 afsnit V, stk 2 i pensionskassens pensionsregulativ gengivet nedenfor.

Pensionsregulativet

I Navn, Hjemsted og formål

Stk. 1. Pensionskassens navn

Pensionskassens navn er Brødrene Dahl A/S's pensionskasse under afvikling, i dette regulativ forkortet til "pensionskassen".

Stk. 2. Pensionskassens hjemsted

Pensionskassen har hjemsted i Brøndby Kommune.

Stk. 3. Pensionskassens formål

Pensionskassens formål er at drive pensionskassevirksomhed, herunder at sikre medlemmerne af pensionskassen

- alderspension
- invalidepension
- ægtefællepension
- børnepension
- engangsydelse

efter bestemmelserne i dette regulativ.

Stk. 4. Pensionskassens lovmæssige tilhørsforhold

Pensionskassen, der er oprettet 1. januar 1948, er en selvejende institution undergivet lov nr. 326 af 24. maj 1989 om tilsyn med firmapensionskasser - i dette regulativ betegnet tilsynsloven.

II Medlemmer

Stk. 1. Status som afviklingspensionskasse

Efter 31. maj 1982 optages ikke nye medlemmer af pensionskassen.

Stk. 2. Medlemskredsen, optagelse

Som medlem af pensionskassen optoges efter pensionskassens bestyrelses beslutning i hvert enkelt tilfælde månedslønnede funktionærer, når de i to år efter det fyldte 20. år havde været ansat i Brødrene Dahl A/S, for så vidt funktionærernes afgivne oplysninger om deres helbredstilstand af bestyrelsen fandtes tilfredsstillende. Bestyrelsen kunne i særlige tilfælde disponere helt eller delvis fra bestemmelsen om de 2 års ventetid.

Stk. 3. Pensionister

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

Stk. 4. Medlemmernes forpligtigelser

Medlemmerne er forpligtet til snarest muligt og senest inden kalenderårets udgang at gøre skriftlig anmeldelse til direktøren om sådanne dem vedkommende forhold, som har betydning for pensionskassen, såsom ægteskab, separation, skilsmisse, børnefødsler og dødsfald.

Medlemmernes rettigheder og pligter i øvrigt er fastsat i dette pensionsregulativ.

Stk. 5. Medlemmernes ansvar

Medlemmerne hæfter ikke personligt for pensionskassens forpligtelser.

III Pensionsydelse og regler for udbetaling

Stk. 1. Egenpension

Ret til egenpension efter nedenstående regler har et medlem, der fratræder på grund af alder eller invaliditet.

Egenpensionen bestemmes ud fra medlemmets pensionsgivende gage ved fratrædelsen, pensionsancienniteten og optagelsesalderen, jfr. i øvrigt IV.

Der ydes ikke pension og betales ikke bidrag af et større beløb end det maksimum for pensionsgivende løn, som til enhver tid er fastsat af bestyrelsen efter aftale med selskabet og godkendelse af Finanstilsynet.

Pensionsancienniteten regnes fra 2-årsdagen for medlemmets ansættelse i selskabet, dog tidligst fra det 22. år.

Egenpensionen udbetales fra og med den første måned, efter at medlemmets lønudbetaling ophører, eller det senere tidspunkt inden det 70. år som medlemmet måtte bestemme.

a. Alderspension

Ret til afsked med alderspension har et medlem ved det fyldte 65. år.

b. Førtidspension

Et medlem, der er fyldt 60 år, har ret til ved fratrædelsen at modtage førtidspension. Førtidspensionen fastsættes på tilsvarende måde som den almindelige alderspension, idet der dog sker en aktuarmæssigt beregnet nedsættelse for hvert år, alderen ved pensioneringen er mindre end 65.

c. Opsat pension

I tilfælde hvor et medlem ønsker pensionen opsat udover det 65. år, kan dette ske indtil det 70. år med eller uden fortsat bidragsbetaling. I sådanne tilfælde gives der et aktuarmæssigt beregnet tilskud til pensionen, når denne tiltrædes.

d. Invalidepension

Invalidepensionens udbetaling er betinget af, at medlemmets arbejdsevne ved sygdom eller ulykkestilfælde eller på anden måde er nedsat, således at den udgør mindre end 1/3 af, hvad der er normalt for personer med den pågældendes alder og uddannelse. Hvorvidt

der foreligger en sådan grad af invaliditet, at invalidepension skal udbetales, bestemmes af pensionskassens bestyrelse efter indstilling fra pensionskassens læge. Til bedømmelse af, om et medlem er berettiget til at opnå eller fortsat at oppebære invalidepension er medlemmet forpligtet til på bestyrelsens forlangende at lade sig undersøge af en af bestyrelsen udpeget læge, eventuelt at lade sig indlægge på hospital. Bestyrelsen kan ikke undlade, at bevillige invalidepension, såfremt medlemmet har fået tilkendt mindst mellemste offentlige førtidspension.

Stk. 2. Ægtefællepension

Et pensionskassemedlems efterladte ægtefælle har ret til pension af pensionskassen fra og med den første måned, efter at efterindtægt i henhold til § 8 i lov af 9. juni 1948 om retsforholdet mellem arbejdsgiver og funktionær er ophørt eller, hvis der ikke oppebæres efterindtægt, fra og med den første måned efter medlemmets død.

Stk. 3. Børnepension

Et pensionskassemedlems efterladte børn, stedbørn eller adoptivbørn, overfor hvilke medlemmet havde forsørgerpligt har ret til pension af pensionskassen fra og med den første måned efter at efterindtægt i henhold til § 8 i lov af 9. juni 1948 om retsforholdet mellem arbejdsgiver og funktionær er ophørt eller, hvis der ikke oppebæres efterindtægt fra og med den første måned efter medlemmets død. Retten til børnepension ophører ved det pågældende barns fyldte 24. år.

Stk. 4. Engangsydelser

- a. Fra det fyldte 60. år og senest når løbende pension tiltrædes kan medlemmet vælge at få udbetalt en engangsydelse mod en dertil svarende aktuarmæssigt beregnet nedsættelse af den løbende pension.
- b. såfremt et medlem får tilkendt invalidepension før det 60. år og invaliditeten må anses for stedsevarende, har medlemmet krav på en engangsydelse, der udbetales samtidigt med den første løbende invalidepensionsydelse.

Stk. 5. Hvilende pensionsret

Tjenstgørende medlemmer, der fratræder pensionsgivende stilling, har ret til at forblive som medlemmer af pensionskassen mod et aktuarmæssigt beregnet nedsat hvilende pensionstilsagn.

Stk. 6. Pensionens udbetaling

Pensionen udbetales månedsvis bagud den sidste søgnedag i måneden.

IV Pensionsydelseernes beregning, størrelse og regulering

Stk. 1 Egenpension

Den personlige pension udgør, såfremt medlemmets pensionsanciennitet ved pensioneringen ud-

gjorde:

	% af den pensionsgivende løn		% af den pensionsgivende løn
Mindre end 20 år	30%	27-28	46%
20-21	32%	28-29	48%
21-22	34%	29-30	50%
22-23	36%	30-31	52%
23-24	38%	31-32	54%
24-25	40%	32-33	56%
25-26	42%	33-34	58%
26-27	44%	34 år og derover	60%

Ved invalidepensionering fastsættes pensionsancienniteten som om medlemmet tiltrådte pension ved det 65. år. Et medlem, der pensioneres, kan ansøge om en højere pension i tidsrummet indtil han/hun kan opnå folkepension, og en lavere pension derefter. Den pension, der kan betales, indtil folkepensionen kommer til udbetaling, skal så vidt muligt svare til summen af den senere, lavere pension og folkepensionen. Pensionens aktuarmæssige værdi må ikke ændres.

Bestyrelsen er frit stillet med hensyn til, om en sådan ansøgning skal godkendes.

Et medlem, der fratræder med pension før det 67. år, får dobbelt alderspension fra fratrædelsen, dog tidligst fra det fyldte 65. år indtil det 67. år.

Et medlem, der fratræder før sit 65. år kan vælge at få pensionen aktuarmæssigt omberegnet, så der udbetales dobbelt pension indtil det 67. år.

Et medlem kan vælge at få den dobbelte alderspension aktuarmæssigt omberegnet til livsvarig pension.

For medlemmer, der ved deres indtræden i pensionskassen er fyldt 35 år, reduceres de foran anførte pensioner med 4% for hvert år indtrædelsesalderen overstiger 34. Pensionen kan dog ikke reduceres til under 40% af de foran anførte pensioner.

Stk. 2. Ægtefællepension

Ægtefællepensionen andrager 60% af alderspensionen.

Uberettiget til ægtefællepension er en efterladt ægtefælle, hvis ægteskabet er indgået efter medlemmets fyldte 65. år, på medlemmets dødsleje eller efter at medlemmet er gået på pension.

Når et medlems ægteskab ophæves gælder reglerne i lov nr. 102 af 14. marts 1941 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse med senere ændringer. Reglerne gælder analogt for enkemænd.

I følge reglerne i Pensionsbeskatningsloven, afsnit 1, kan der ikke udbetales ægtefællepension til samlever. Der udbetales ikke ægtefællepension til registrerede partnere.

Stk. 3. Børnepension

Børnepensionen andrager kr. 3.300 årligt.

Stk. 4. Engangsydelser

a. såfremt et medlem vælger at få udbetalt engangsydelse fastsættes denne som op til 24 måneders løbende pension, som denne aktuarmæssigt bliver nedsat til på udbetalingstidspunktet, og der ikke tages hensyn til muligheden for at få den løbende ydelse justeret før og efter det 67. år med folkepensionen og heller ikke tages hensyn til den dobbelte alderspension mellem det 65. og 67. år, jfr. IV, stk. 1.

b. Invalideydelsen udgør 12 måneders invalidepension som denne er når der ikke er foretaget om beregning i henhold til IV, stk. 1., 3. og 4. punkterne.

Stk. 5. Overskuds anvendelse

Overskud anvendes til forøgelse af de aktuelle pensioner efter regler godkendt af Finanstilsynet.

I tilfælde af underskud forholdes der som beskrevet i vedtægternes § 21, stk. 2.

V Rettigheder ved fratræden

Stk. 1. Hvilende pensionsret

Et tjenstgørende medlem, der fratræder den pensionsgivende stilling har ret til at forblive som medlem af pensionskassen som det fremgår af III, stk. 5. Størrelsen af den hvilende pensionsret bestemmes aktuarmæssigt ud fra pensionshensættelsen for det fratrådte medlem.

Stk. 2. Overførsel ved ansættelse i anden pensionsgivende stilling

Såfremt et medlem fratræder sin stilling i selskabet og overgår til anden ansættelse, hvortil der er knyttet en pensionsordning, har medlemmet ret til at få overført sin udtrædelsesgodtgørelse til den nye pensionsordning. Pensionskassen er berettiget til at foretage et fradrag i udtrædelsesgodtgørelsen inden overførslen. Fradraget fastsættes efter de særlige regler om udtrædelsesgodtgørelser, som er angivet i dette pensionsregulativ og det økonomiske og tekniske grundlag. Anmodning om overførsel skal være fremsat overfor pensionskassen senest 12 måneder efter fratrædelsen i modsat fald forholdes som angivet i stk. 1.

Stk. 3. Udtrædelsesgodtgørelse

Et medlem, der udtræder af pensionskassen, har ret til udtrædelsesgodtgørelse.

Godtgørelsen beregnes i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 700 af 16. oktober 1990, § 11 jfr. § 7.

Godtgørelsen kan anvendes som ovenfor beskrevet, overføres til pensionsforsikring eller livrente i anerkendt pensions- eller livsforsikringsselskab eller udbetales kontant. Kontant udbetaling kan dog kun ske efter nærmere af bestyrelsen fastsatte regler, dog indenfor rammerne af ovennævnte bekendtgørelses § 13.

VI Pensionsbidrag

Stk. 1. Medlemsbidrag

De tjenstgørende medlemmers bidrag udgør 5% af den pensionsgivende løn. Bidraget fradrages af selskabet ved gageudbetalingen og indbetales derefter til pensionskassen.

Stk. 2. Selskabsbidrag

Selskabets bidrag udgør 10% af medlemmernes pensionsgivende løn. Bidraget indbetales sammen med medlemmernes bidrag til pensionskassen.

Stk. 3. Ekstraordinære bidrag

Ekstraordinære bidrag kan ydes af selskabet eller af andre. Sådanne bidrag skal - med Finanstilsynets godkendelse - anvendes til forøgelse af pensionerne for enkelte medlemmer, grupper af medlemmer eller samtlige medlemmer.

VII Medlemmernes rettigheder og pligter i øvrigt

Stk. 1 Overdragelse af pensionskrav

Medlemmer og personer, til hvem der ydes pension, kan ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over beløb, som de har krav på hos pensionskassen, ligesom sådanne beløb ikke kan gøres til genstand for retsforfølgning fra deres kreditors side.

Stk. 2 Beskatning

Pensionskassen er omfattet af reglerne om pensionsordninger med løbende udbetalinger i lov om beskatning af pensionsordninger m.v. ("Pensionsbeskatningsloven").

VIII Overgangs- og ikrafttrædelsesbestemmelser

Nærværende pensionsregulativ er vedtaget d. 29. april 2009 og træder i kraft fra 1. januar 2009 og erstatter pensionsregulativ er vedtaget på pensionskassens generalforsamling den 19. august 1991.

Navn

Angivelse af navn

Carsten Niemann

Dato og underskrift

26. juni 2014

Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift
Navn Angivelse af navn
Dato og underskrift