

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 sætser, 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
6. april 2017
Pensionskassens navn
Nykredits Afviklingspensionskasse
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 ordning med garanteret regulering. Pensionskassen er lukket for tilgang og består alene af alders- og ægtefællepensionister.
Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede
AP, livsvarig alderspension
APoph, ophørende alderspensionstillæg
EI, efterindtægt
ÆP, livsvarig ægtefællepension
ÆPoph, ophørende ægtefællepensionstillæg til folkepensionsalder
Grundlaget følger G82-modellen jf. Beretning fra Forsikringstilsynet (nu Finanstilsynet) om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, med senere ændringer. Indholdet af disse beretninger er tillige gengivet i den røde mappe "G82". Definitioner, notation og beregningsteknik fra dette grundlag er anvendt uændret, hvor intet andet er nævnt, og vil ikke være gengivet i dette tekniske grundlag..

For alderspensionister afsættes:

$$AP \times K_{210} + APoph \times K_{215}(65) + \text{\textit{ÆP}} \times K_{610} + \text{\textit{ÆP}}oph \times K_{615}(65)$$

For ægtefællepensionister afsættes:

$$\text{\textit{ÆP}} \times K_{210} + \text{\textit{ÆP}}oph \times K_{215}(65)$$

2 Tegningsgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den optjente pension

Idet pensionskassens medlemsbestand alene består af alders- og ægtefællepensionister anvendes der ikke et tegningsgrundlag.

3 Overskudsfordeling

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

Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering. Der er således ikke noget overskud, som skal fordeles til medlemmerne.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser

Pensionskassen holder alle risici for egen regning. Under 2% af de samlede pensionsydelse er afdækket ved pensionspolicer i livsforsikringsselskab.

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

Opgørelsesgrundlaget er

- Rente svarende til 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.
- Fradrag for forventet inflationsregulering på 2 %-point.
- Dødelighed = Finanstilsynets 2016-benchmark inkl. levetidsforbedring jf. www.ftnet.dk/levetider.
- Realisationsrisiko svarende til 5% af pensionshensættelsen
- Skat på 15,3% fradraget i den andel af pensionshensættelserne, som ikke er friholdt.

Der afsættes 5% af pensionshensættelsen til fremtidig administration.

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 virksomhedsdannelse.

Overførselsregler er ikke relevant for Pensionskassen, idet den er lukket for tilgang og alene består af alders- og ægtefællepensionister uden ret til at overføre deres ordning.

PENSIONSREGULATIVET

§ 1. NAVN, HJEMSTED OG FORMÅL

Stk. 1.

Pensionskassens navn er Nykredits Afviklingspensionskasse.

Stk. 2.

Pensionskassens hjemsted er Århus.

Stk. 3.

Pensionskassens formål er at udrede og sikre pensioner til pensionskassens medlemmer, efterlevende ægtefæller og børn, efter reglerne i nærværende pensionsregulativ og vedtægten.

§ 2. MEDLEMMER

Stk. 1.

Pensionskassen, der er en afviklingspensionskasse, hvori der ikke kan optages nye medlemmer, omfatter alene tjenestegørende medlemmer, modtagere af efterløn i Nykredit Realkredit A/S og pensionister i de nedenævnte pensionskasser og ordninger, herunder personer, der oppebærer ægtefællepension.

Nykredits Afviklingspensionskasse er dannet ved sammenlægning pr. 1. januar 2010 af Jyllands Kreditforenings Afviklingspensionskasse og Den under afvikling værende Pensionskasse i Forenede Kreditforeninger. De sammenlagte pensionskasser er tidligere dannet ved sammenlægning af:

For så vidt angår Jyllands Kreditforenings Afviklingspensionskasse:

- Pensionsreglementet for Sønderjyllands Kreditforenings direktion og personale
- Pensionskassen for Den vest- og sønderjydske Kreditforening
- Den vest- og sønderjydske Kreditforenings pensionsforpligtelser udenfor pensionskassen
- Pensionskassen for Kreditforeningen af landejendomsbesiddere i Nørrejylland
- Pensionskassen for Kreditforeningen af ejere af mindre ejendomme på landet i Jylland
- Aalborg Hypotekforenings afviklingskasse
- Pensionskassen for funktionærer i Landhypotekforeningen for Danmark
- Jydsk Hypotekforenings pensionskasse
- Købestadshypotekforeningens (Jydsk Hypotekforenings) pensionsafviklingskasse af 15.09.1965
- Pensionskassen af 01.10.1965 (Pensionskassen for Købestadshypotekforeningens (Jydsk Hypotekforenings) direktører samt disses ægtefæller).

For så vidt angår Den under afvikling værende Pensionskasse i Forenede Kreditforeninger:

- Københavns Kreditforenings pensionskasse.
- Pensionskassen for de i Kreditforeningen af Grundejere i Fyens Stift fastansatte funktionærer.
- Pensionskassen for Tjenestemænd i Creditkassen for Landejendomme i Østifterne.
- Pensionskassen for direktører og funktionærer i Kreditforeningen af Ejere af mindre Ejendomme på Landet i Østifterne (Østifternes Husmandskreditforening).
- Byernes Hypotekforenings pensionskasse.
- Den under afvikling værende pensionskasse for en del af Østifternes Hypotekforenings funktionærer.

Stk. 2

Pensionsregulativets afsnit I omfatter medlemmer, der indtil sammenlægningen 1. januar 2010 var omfattet af pensionsregulativet for Jyllands Kreditforenings Afviklingspensionskasse, mens afsnit II omfatter medlemmer, der indtil sammenlægningen 1. januar 2010 var omfattet af pensionsregulativet for Den under afvikling væren-

de Pensionskasse i Forenede Kreditforeninger.

AFSNIT I. JYLLANDS KREDITFORENINGSPENSIONSKASSE

Reglerne i dette afsnit vedrører tjenestegørende medlemmer, modtagere af efterløn i Nykredit Realkredit A/S og pensionister, der indtil sammenlægningen pr. 1. januar 2010 var omfattet af pensionsregulativet for Jyllands Kreditforenings Afviklingspensionskasse, herunder personer, der oppebærer ægtefællepension.

§ I-3. PENSIONSALDER

Stk. 1

Et medlems pensionsalder er det antal år, medlemmet – efter det fyldte 25. år – har været ansat med pensionsret tillagt evt. ekstra anciennitet.

Stk. 2

Efter indstilling fra direktionen kan selskabets bestyrelse i særlige tilfælde under hensyn til et medlems uddannelse, alder og/eller arbejde forhøje pensionsalderen.

Stk. 3

Selskabets bestyrelse kan forhøje direktørers pensionsalder.

Stk. 4

Den tid, i hvilken et medlem har haft nedsat tjenestetid, giver tilsvarende nedsættelse i pensionsalderen, medmindre anden bestemmelse træffes af pensionskassens bestyrelse. Herved bortses dog fra særligt fravær fra tjenesten på grund af barselsorlov eller militærtjeneste.

§ I-4. EGENPENSION

Stk. 1

Egenpension tilkommer et medlem af pensionskassen, når vedkommende efter det fyldte 35. år og efter mindst 10 års ansættelse som direktør eller fastansat funktionær, afskediges på grund af alder eller svagelighed eller anden medlemmet utilregnelig årsag. Er ansættelsen sket efter det fyldte 25. år, kan direktionen – for direktørers vedkommende selskabets bestyrelse – fravige kravet om 10 års tjeneste. Er ansættelsen sket senest ved det fyldte 25. år, kan direktionen – for direktørers vedkommende selskabets bestyrelse – fravige kravet om 35 års levealder.

Stk. 2

Medlemmerne er berettiget til afskedigelse på grund af alder fra udgangen af den måned, hvori de fylder 67 år, og er pligtig at fratæde ved udgangen af den måned, hvori de fylder 70 år.

Stk. 3

Egenpension udgør efter 10 års pensionsalder 43%, dog for kontorchefer og underdirektører 40%, for fuldtidsansatte direktører 38%, stigende med 1% årligt, således at 37 års pensionsalder og derover giver 70%, dog for kontorchefer og underdirektører 67%, for fuldtidsansatte direktører 65% af den til enhver tid gældende løn (dvs. løn med fradrag af stedtillæg inkl. taktregulering heraf, dyrtidstillæg samt særlig feriegodtgørelse) for medlemmets charge og løntrin ved pensioneringen tillagt værdien af eventuel fribolig. De uden for lønregulativet ansatte får deres pension reguleret efter de for vedkommendes lønning aftalte regler. De hidtidige medlemmer af Pensionskassen for Købstadhypotekforeningen (Jydsk Hypotekforening) direktører samt disses ægtefæller

bibeholder deres rettigheder i henhold til §13 i den nævnte pensionskasses vedtægter.

Stk. 4.

Finder afsked sted på grund af utjenstedygtighed, som er forårsaget af, at der under udførelse af tjenesten er overgået medlemmet en tilskadekomst, der ikke skyldes medlemmets forsætlighed eller grov uagtsomhed, er medlemmet berettiget til den egenpension, der gælder for en pensionsalder på 37 år.

Stk. 5

Har medlemmet ved grov uagtsomhed selv hidført eller væsentligt bidraget til tilskadekomsten, kan direktionen – for direktørers vedkommende selskabets bestyrelse – efter forhandling med pensionskassens bestyrelse, bevilge medlemmet hel eller delvis pension i henhold til stk. 4.

Stk. 6

Et medlem, der er under 67 år og har en pensionsalder på mindst 10 år, og hvis erhvervsevne er nedsat til 1/3 af fuld erhvervsevne eller derunder har ved afsked af denne årsag ret til pension, som fastsættes på grundlag af den pensionsalder, medlemmet ville have opnået ved forbliven i tjeneste, indtil det tidspunkt, da vedkommende skulle have været afskediget på grund af alder.

Stk. 7

Et medlem, der er afskediget med pension på grund af utjenstedygtighed, som senere på ny bliver tjenstedygtig, er, medmindre vedkommende er fyldt 60 år, pligtig til på ny at indtræde i selskabets tjeneste, hvis selskabet forlanger det.

Stk. 8

Pensionskassen er berettiget til, så ofte det findes formålstjenligt, af et på grund af helbredsmæssige årsager pensioneret medlem under 60 år, at kræve oplysning om medlemmets helbredstilstand ved forelæggelse af lægeattest, udstedt af en af bestyrelsen godkendt læge uden udgift for medlemmet. Undlader medlemmet at fremskaffe en sådan attest, kan pensionens udbetaling standses, indtil det er bevist, at utjenstedygtigheden vedvarer.

§ 1-5. ÆGTEFÆLLEPENSION

Stk. 1

Ægtefællen efter et pensionsberettiget medlem, der afgår ved døden efter at have opnået en pensionsalder på mindst 3 år, eller som ved sin død var pensioneret, er berettiget til ægtefællepension, medmindre ægteskabet blev indgået på dødslejet, eller efter at den afdøde ægtefælle var fyldt 60 år, eller afskediget med ret til egenpension. Der ydes endvidere ægtefællepension til registrerede partnere.

Stk. 2

Den længstlevende ægtefælles indgåelse af nyt ægteskab medfører ikke, at udbetaling af ægtefællepension bringes til ophør.

Stk. 3

Når medlemmet var pensionsberettiget, udgør ægtefællepensionen 70% af den egenpension, der til enhver tid ville have tilkommet medlemmet, opgjort efter reglerne i § 1-4. Ægtefællepensionen skal dog mindst udgøre 35% af lønnen, jf. de i § 1-4, stk. 3 og § 1-15 anførte bestemmelser.

Stk. 4

Såfremt medlemmet ved dødsfaldet ikke var pensionsberettiget, udgør ægtefællepensionen 30% af lønnen, jf.

de i § 1-4, stk. 3 og § 1-15 anførte bestemmelser.

Stk. 5

Er den afdøde ægtefælle afgået ved døden som følge af tilskadekomst i tjenesten, udgør pensionen det beløb, der gælder for en pensionsalder på 37 år.

Stk. 6

Såfremt den afdøde ægtefælles alder efter fradrag af det antal år, ægteskabet har varet, overstiger den længstlevende ægtefælles alder ved førstafdødes død med mere end 10 år, nedsættes ægtefællepensionen efter stk. 1 og 3 med 2% for hvert år, forskellen overstiger 10 år.

Stk. 7

Om bevarelsen af retten til ægtefællepension ved separation og skilsmisse henvises til bestemmelserne i lov nr. 102 af 14. marts 1941 med senere ændringer.

Stk. 8

Såfremt et medlems overlevende ægtefælle er berettiget til mere end en ægtefællepension efter nærværende vedtægt, sker der kun udbetaling af den ægtefællepension, der er størst.

Stk. 9

Ingen kan samtidig oppebære løn og pension efter nærværende pensionsregulativ.

§ 1-6. BØRNEPENSIONSTILLÆG OG BØRNEPENSION

Stk. 1

Et pensioneret medlem er berettiget til børnepensionstillæg for sine børn, herunder adoptivbørn.

Stk. 2

Når et medlem afgår ved døden, er vedkommendes børn berettiget til børnepension.

Stk. 3

Retten efter stk. 1 og 2 omfatter stedbørn, som er medtaget til forsørgelse i det fælles hjem.

Stk. 4

Til adoptivbørn og stedbørn ydes ikke tillæg eller pension, hvis adoptionen er sket eller den afdødes ægteskab er indgået efter det fyldte 60. år, på vedkommendes dødsleje eller efter at medlemmet var afskediget med ret til egenpension.

Stk. 5

Børnepensionstillæg og børnepension udgør for hvert barn et grundbeløb, der pr. 01.04.1988 udgør kr. 7.200,44 årligt.

Stk. 6

Børnepension til forældreløse børn udgør dog for hvert barn et grundbeløb, der pr. 01.04.1988 udgør kr. 14.400,88 årligt.

Stk. 7

Børnepensionstillæg i forbindelse med egenpension og børnepension i forbindelse med ægtefællepension kan dog ikke overstige medlemmets pensionsgivende løn. Det samme gælder børnepension til et medlems efterle-



vende børn tilsammen.

Stk. 8

Ret til børnepensionstillæg og børnepension efter denne paragraf vedvarer indtil barnets fyldte 18. år. Hvis barnets uddannelse ikke er afsluttet på dette tidspunkt, og forholdene taler derfor, kan direktionen dog bestemme, at der ydes helt eller delvis børnepensionstillæg eller – pension, indtil uddannelsen er afsluttet, dog længst til barnets fyldte 24. år. Beslutningen træffes for et år ad gangen.

Stk. 9

Beløbene reguleres efter de til enhver tid for statens tjenestemænd gældende regler.

§ I-7. EKSTRAORDINÆRE TILLÆG TIL PENSION

Stk. 1

Når ganske særlige forhold taler derfor, kan der efter direktionens indstilling og med selskabets og pensionskassens bestyrelses godkendelse ydes et pensionsnydende medlem, dettes efterlevende ægtefælle eller børn et midlertidigt tillæg til pensionen.

§ I-8. EFTERINDTÆGT

Efterindtægt efter pensionerede medlemmer ydes efter de for statens tjenestemænd til enhver tid gældende regler.

§ I-9. UDBETALING AF PENSION OG EFTERINDTÆGT

Stk. 1

De i nærværende regulativ omhandlede pensioner og efterindtægter udbetales med 1/12 månedsvi forud, afrundet opad til hele kroner.

Stk. 2

Retten til at oppebære ægtefællepension, børnepensionstillæg og børnepension indtræder først, når ydelse af efterindtægter er ophørt, medmindre disse pensionsbeløb overstiger efterindtægten.

Stk. 3

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

Stk. 4

Pensionsforsikring eller livrente, der måtte være tegnet i et anerkendt livsforsikringsselskab (pensionsforsikringsselskab) for beløb, der er betalt af pensionskassen, kan ikke senere tilbagekøbes uden pensionskassens bestyrelses samtykke.

Stk. 5

Afgår et tjenestegørende medlem, der har forsørgerpligt over for fraskilt ægtefælle, ved døden, udbetales i den periode, hvor der tilkommer medlemmets ægtefæller eller børn efterløn, forholdsvis pension til den fraskilte ægtefælle.

§ I-10. SAMORDNING MED PENSIONER EFTER DEN SOCIALE PENSIONSLOVGIVNING

Stk. 1

Ved udbetaling af pension efter dette regulativ til medlemmer, der er berettiget til pension i henhold til lov om socialpension eller hvis ægtefælle har sådan ret, eller som er berettiget til pension efter lov om pension og hjælp til ægtefælle m.fl., foretages fradrag efter reglerne i stk. 3 og 4.

Stk. 2

For samlevende ægtefæller, der begge oppebærer pension efter denne vedtægt, foretages fradrag kun i den pension, der er størst.

Stk. 3

Satserne for samordningsfradrag reguleres efter de for statens pensionister gældende regler, jf. tjenestemandspensionslovens §29, stk. 2.

Stk. 4

For medlemmer, der oppebærer indtægtsbestemt folkepension eller førtidspension i medfør af lov om socialpension, eller pension efter lov om pension og hjælp til ægtefæller m.fl., med et grundbeløb, der sammenlagt med pensionen efter dette regulativ er højere end den samlede pension, der vil komme til udbetaling efter bestemmelsen i ovennævnte stk. 3, såfremt der var erhvervet ret til fuld folkepension, fradrages det overskydende beløb.

Stk. 5

For medlemmer, der er afskediget med pension efter bestemmelserne i § 1-4, stk. 5 eller 6, og som oppebærer højeste førtidspension i henhold til lov om socialpension, fradrages et beløb svarende til førtidspensionens erhvervsudygtighedsbeløb for enlige. Det samme gælder for medlemmer, der oppebærer ægtefællepension efter bestemmelserne i § 1-5, stk. 5, samtidig med højeste førtidspension i henhold til lov om socialpension.

Stk. 6

Bestemmelserne om samordning med pensioner efter den sociale pensionslovgivning gælder kun for fremtidige pensionister, der pensioneres efter reglerne i dette pensionsregulativ, eller er pensioneret efter de til grund for dette pensionsregulativ liggende vedtægter som godkendt på bestyrelsesmøde den 14. december 1979 og den 17. maj 1984.

§ 1-11. FORTABELSE AF RET TIL PENSION

Stk. 1

Retten til egenpension og børnetillæg fortabes, når den pågældende afskediges, fordi han har gjort sig skyldig i strafbart forhold, misbrug af sin stilling, eller det efter medlemmets afskedigelse godtgøres, at han under tjenesten havde gjort sig skyldig i sådant forhold. Fortabelsen indtræder endvidere ved sådan grov pligtforsømmelse i tjenesteforholdet eller sådan tilsidesættelse af de for dette fornødne hensyn, som berettiger til afskedigelse uden varsel.

Stk. 2

En efterlevende eller fraskilt ægtefælles ret til pension eller den i § 1-5, stk. 4, nævnte ydelse falder bort, hvis det før eller efter medlemmets død godtgøres, at det under sin ansættelse havde gjort sig skyldig i et forhold, der efter bestemmelsen i stk. 1 kunne have medført pensionsrettens fortabelse.

Stk. 3

Egenpension og børnepensionstillæg bortfalder endvidere, når et på grund af tjenestedygtighed pensioneret medlem på ny indtræder eller til trods for at medlemmet på ny er tjenestedygtig nægter at indtræde i selska-

bets tjeneste.

Stk. 4

I de i stk. 1 og 2 nævnte tilfælde, og når et medlem nægter at træde i tjeneste igen, som i stk. 3 nævnt, har den pågældende ret til udtrædelsesgodtgørelse i analogi med reglerne i § I-12, medmindre der efter bestemmelsen i stk. 5 er tillagt vedkommende en så stor pension, at kapitalværdien heraf overstiger godtgørelsen.

Stk. 5

Hvor omstændighederne taler derfor, kan direktionen – for direktørers vedkommende selskabets bestyrelse – efter forhandling med pensionskassens bestyrelse bestemme, at pensionsretten ikke skal fortabes eller kun delvis fortabes, eller at pensionsretten på ny skal indtræde helt eller delvis.

Stk. 6

Såfremt ægtefællepension bortfalder af de i § I-5 nævnte årsager, medfører dette dog ikke tab af børnepension i henhold til § I-6.

§ I-12. UDTRÆDELSESGODTGØRELSE

Stk. 1

Et medlem, der fratræder sin stilling i selskabet uden at være berettiget til pension, udtræder dermed af pensionskassen, men har krav på en udtrædelsesgodtgørelse.

Stk. 2

a) Udtrædelsesgodtgørelsen fastsættes til kapitalværdien af pensionskassens pensionsforpligtelser over for det udtrædende medlem, dennes eventuelle ægtefælle og børn med fradrag af kapitalværdien af de fremtidige bidrag, som selskabet skulle have tilskudt, såfremt udtrædelse af pensionskassen ikke havde fundet sted. Disse bidrag regnes lig sådanne lige store årlige præmier, som fra 31.12.1991, respektive fra senere lønændringers indtræden eller fra senere ændringer i beregningsgrundlaget at regne, sammen med pensionshensættelsen pr. nævnte dato ville have været nødvendige til dækning af pensionskassens forpligtelser over for vedkommende. Forpligtelser til pensionsydelse ved afskedigelse af anden årsag end alder, invaliditet eller ved død, holdes uden for beregningen.

b) For medlemmer, for hvem der er tegnet pensionsforsikring, sker beregningen, som om en sådan police ikke var tegnet, men policen, der udleveres til medlemmet, modregnes i den beregnede godtgørelse med sin tilbagekøbsværdi.

c) Udtrædelsesgodtgørelsen anvendes i overensstemmelse med lovgivningens regler.

Stk. 3

En fraskilt ægtefælle har ret til andel i den medlemmet tilkommende udtrædelsesgodtgørelse efter reglerne i lov nr. 102 af 14. marts 1941 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse med senere ændringer af denne lov.

§ I-13. HJEMFALDSRET

Afgår et medlem af pensionskassen ved døden uden at efterlade sig ægtefælle eller børnepensionsberettigede børn, tilfalder de for medlemmet gjorte indskud med renter pensionskassen og dette gælder, hvad enten medlemmet har opnået pensionsret eller ej.

§ I-14. PENSIONSBEKATNING

Pensionsbidrag mv. og ydelserne til medlemmerne er omfattet af reglerne om pensionsordninger med løbende udbetalinger, jf. lov om beskatningen af pensionsordninger mv.

§ I-15. REGULERING AF PENSIONER

Stk. 1

De i dette pensionsregulativ nævnte pensioner reguleres efter de for statens pensionister gældende regler.

Stk. 2

Pensionister omfattet af de oprindelige pensionskasser og –ordninger, jf. vedtægternes §1, stk. 2, får deres pensioner reguleret efter de for statens pensionister gældende regler, medmindre andre særlige regler er gældende.

§ I-16. PENSIONSBI DRAG

Nykredit Realkredit A/S' ordinære bidrag, som betales månedsvis forud, udgør 16% af den pensionsgivende løn (dvs. løn med fradrag af særlig feriegodtgørelse og stedtillæg incl. taktregulering heraf), med tillagt værdi af eventuelt fribolig.

§ I-17. FORTOLKNINGSBI DRAG

Til nærværende regulativ hører som fortolkningsbidrag:

- Protokollat af 24. juni 1998

AFSNIT II. DEN UNDER AFVIKLING VÆRENDE PENSIONS KASSE I FORENEDE KREDITFORENINGER

Reglerne i dette afsnit vedrører tjenestegørende medlemmer og pensionister, der indtil sammenlægningen pr. 1. januar 2010 var omfattet af pensionsregulativet for Den under afvikling værende Pensionskasse i Forenede Kreditforeninger, herunder personer, der oppebærer ægtefællepension.

§ II-3. PENSIONSARTER

Pensionsretten omfatter:

- a) egenpension, der beregnes efter det pågældende medlems pensionsindtægt og pensionsalder.
- b) enkepension.
- c) børnepension.

§ II-4. PENSIONSINDTÆGT

Stk. 1.

Ved pensionsindtægten forstås den sidst opnåede løn efter selskabets lønregulativ, tillagt eventuelle pensionsgivende tillæg. Stedtillæg, generelle tillæg og regulering efter pristallet medregnes ikke i pensionsindtægten.

Stk. 2.

Har et medlem hel eller delvis fribolig, medregnes værdien heraf i pensionsindtægten med det beløb, som vedkommende tjenestebolig er ansat til ved de periodisk foretagne aktuarberegninger.

Stk. 3.

Vedrørende fortolkning henvises der til § II-22.

§ II-5. PENSIONSALDER

Stk. 1.

Et medlems pensionsalder er det antal år, han – efter det fyldte 25. år – har været ansat med pensionsret, medmindre der udtrykkeligt er tilsagt ham pensionsret fra hans faste ansættelse.

Stk. 2. Et medlems pensionsalder kan forhøjes af selskabets bestyrelse under hensyn til uddannelse, alder og det arbejde, der skal udføres.

§ II-6. EGENPENSION

Stk. 1.

Egenpension tilkommer et medlem af pensionskassen, når han afskediges på grund af alder, svagelighed eller anden ham utilregnelig årsag.

Stk. 2.

Ethvert medlem er berettiget til afsked med pension på grund af alder fra udgangen af den måned, hvori han fylder 60 år. Uden opsigelse skal et medlem fratræde sin stilling i selskabet ved udgangen af den måned, i hvilken han er fyldt 70 år.

Stk. 3.

Når et medlem begærer afsked efter det fyldte 60. år, nedsættes pensionen i forhold til den tid, der står tilbage, indtil det fyldte 67. år, for kvindelige medlemmer, der tidligere har været ansat i Københavns Kreditforening dog 65 år. Nedsættelsen sker med følgende procent for hvert af de år, herunder dele af et år, der står tilbage:

Ved en pensionsalder på 29 år og derover : 1% pr. år

Ved en pensionsalder på 25-28 år : 2% pr. år

Ved en pensionsalder under 25 år : 3% pr. år

Stk. 4.

Såfremt et medlem opfylder de i stk. 5 anførte betingelser og begærer sig afskediget efter sit fyldte 60. år, nedsættes pensionen i forhold til den tid, der står tilbage indtil det fyldte 67. år, for de i stk. 3 nævnte kvindelige medlemmer indtil det fyldte 65. år, med ½% for hvert af de år, herunder dele af et år, der står tilbage.

Stk. 5.

Det er et vilkår for førtidspensionsfradragsberegning efter stk. 4, at medlemmet skriftligt forpligter sig til ikke at påtage sig privat og offentligt erhvervsarbejde, herunder selvstændig virksomhed af større omfang end sammenlagt 200 timer pr. kalenderår efter pensioneringen og indtil det fyldte 67. år, for de i stk. 3 nævnte kvindelige medlemmer 65 år. For eventuelle dele af et kalenderår i begyndelsen og /eller afslutningen af denne periode må erhvervsarbejdet ikke overstige et hertil svarende forholdsmæssigt nedsat timetal.

Stk. 6.

Såfremt erhvervsarbejdet alligevel får større omfang end nævnt i stk. 5, ændres førtidspensionsfradraget med virkning fra 1. januar i det følgende kalenderår, således at det i stedet beregnes på afskedstidspunktet efter reglerne i stk. 3.

Stk. 7.

Såfremt førtidspensioneringsfradraget er ændret efter stk. 6, vil det ikke senere på ny kunne beregnes efter stk. 4.

Stk. 8.

De i stk. 4, 5, 6 og 7 indeholdte bestemmelser tages op til revision, såfremt bestemmelserne om efterløn i lov om arbejdsformidling og arbejdsløshedsforsikring mv. ophæves eller væsentligt ændres, og bestemmelserne kan i øvrigt fra Nykredit Realkredit A/S' bestyrelse opsiges med 3 måneders varsel, dog tidligst til 1. april 1982. Eventuelle nye bestemmelser kan dog ikke medføre en forringelse for medlemmer i forhold til reglerne i foranstående stk. 3.

Stk. 9.

Egenpension bestemmes således, at en pensionsalder:

Fra 0 – 4 år berettiger til pension 18/60 af pensionsindtægten.

Fra 4 – 8 år -- 22/60 -

Fra 8 – 10 år -- 24/60 -

Fra 10 – 16 år -- 30/60 -

Fra 16 – 25 år -- 35/60 -

Fra 25 – 26 år -- 36/60 -

Fra 26 – 27 år -- 37/60 -

Fra 27 – 28 år -- 38/60 -

Fra 28 – 29 år -- 39/60 -

Fra 29 – 30 år -- 40/60 -

Fra 30 – 31 år -- 41/60 -

Fra 31 år og derover - 42/60 -

Stk. 10.

Retten til personlig pension indtræder fra den dag, det pågældende medlem fratræder. Pensionen udbetales månedsvis forud afrundet opad til hele kroner.

§ II-7. PENSION UNDER SÆRLIGE FORHOLD

Stk. 1.

Såfremt et medlem kommer til skade i sin tjeneste i selskabet, således at det medfører afskedigelse, har han ret til pension, og pensionen udgør 42/60 af pensionsindtægten.

Stk. 2.

Afskediges et medlem på grund af kronisk smittefarlig sygdom eller på grund af, at hans arbejdsevne er nedsat til 1/3 af fuld arbejdsevne eller derunder, har han ret til pension, og pensionen udgør den brøkdel af pensionsindtægten, som den pågældende ville have opnået, såfremt han havde gjort tjeneste til det fyldte 70. år.

§ II-8. ENKEPENSION

Stk. 1.

Ret til enkepension har et medlems enke, medmindre ægteskabet er indgået efter medlemmets fyldte 60. år, på hans dødsleje eller efter at han var afskediget med pension. Det er endvidere en betingelse, at ægteskabet ikke er ophævet ved skilsmisse inden mandens død, jf. dog herved lovgivning om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse. Aldersgrænsen på 60 år kan dog i enkelte tilfælde forhøjes til 65 år, når forholdene i øvrigt i særlig grad taler for en dispensation. Dispensationen skal godkendes af pensionskassens bestyrelse.

Stk. 2.

Enkepension udgør:

- a) Når manden endnu ikke havde opnået pensionsalder:
19/60 af hans pensionsindtægt, jf. § II-4.
- b) Når manden havde opnået pensionsalder, og denne udgjorde:
- | | | | | |
|----------------|-------|-------------------------|---|---|
| indtil 7 år | 23/60 | af hans pensionsindtægt | | |
| fra 7 – 12 år | 25/60 | - | - | - |
| fra 12 – 16 år | 26/60 | - | - | - |
| fra 16 – 20 år | 27/60 | - | - | - |
| fra 20 – 24 år | 28/60 | - | - | - |
| fra 24 – 26 år | 29/60 | - | - | - |
| fra 26 – 28 år | 30/60 | - | - | - |
| over 28 år | 31/60 | - | - | - |

Stk. 3.

Enken efter et medlem, der oppebærer pension, er berettiget til i 3 måneder udover den måned, i hvilken dødsfaldet er indtrådt, at oppebære en månedlig efterpension, svarende til den af ægtefællen oppebårne månedspension.

Stk. 4.

I tilfælde, hvor manden er omkommet ved udførelsen af sin tjeneste eller afgået ved døden som følge af tilskadekomst i tjenesten eller har været pensioneret af en sådan årsag, tilkommer der enken den for højeste pensionsalder fastsatte enkepension.

Stk. 5.

Enkepensionen, der udbetales månedsvis forud, træder i kraft den 1. i den måned, der følger efter efterindtægten eller efterpensionens ophør.

Stk. 6.

Efterlader et medlem sig en enke, der ikke er berettiget til enkepension, er enken berettiget til et beløb svarende til et års pensionsindtægt for den afdøde ægtefælle. Med beløbet forholdes i overensstemmelse med reglerne i § 11 i den tidligere gældende lovbekendtgørelse nr. 4 af 12. januar 1984.

§ II-9. BØRNEPENSION

Stk. 1.

Der tilkommer forældreløse børn efter medlemmer af pensionskassen børnepension af samme størrelse som den, der udbetales til forældreløse børn efter statstjenestemænd. Det er en betingelse, at det pågældende medlem havde forsørgelsespligt over for børnene.

Stk. 2.

Der tilkommer børn efter et kvindeligt medlem, der afgår ved døden, en børnepension, der er halv så stor, som den i stk. 1 anførte, for så vidt hun ved dødsfaldet havde forsørgelsespligt over for disse børn.

Stk. 3.

Efterlader et medlem sig en enke, der ikke er berettiget til enkepension, udbetales der en børnepension af samme størrelse, som den i stk. 1 anførte til hvert barn, som han havde forsørgelsespligt overfor.

§ II-10. BØRNEPENSIONSTILLÆG

Stk. 1.

Til en personlig pension ydes der et børnepensionstillæg på halvdelen af det beløb, der er anført i § II-9, stk. 1. Beløbet udbetales for hvert barn, som det pågældende medlem har forsørgelsespligt overfor.

Stk. 2.

Tilsvarende tillæg ydes til enkepension for de børn, over for hvilke det afdøde medlem havde forsørgelsespligt.

§ II-11. BØRNEPENSIONER OG BØRNEPENSIONSTILLÆG UNDER SÆRLIGE FORHOLD

Stk. 1.

Ovennævnte børnepensionstillæg og børnepensioner, der også udbetales for adoptivbørn og stedbørn, ydes indtil barnets fyldte 21. år, men denne aldersgrænse kan dog i enkelte tilfælde forhøjes indtil det 24. år, når forsørgelsen fortsættes til gennemførelse af en uddannelse, der kan godkendes af pensionskassens bestyrelse, og forholdene i øvrigt i særlig grad taler for en dispensation.

Stk. 2.

Der kan i tilfælde af samgifte mellem to funktionærer kun ydes eet børnepensionstillæg for hvert barn, ligesom et barn i sådant tilfælde kun kan oppebære een børnepension.

Stk. 3.

Børnepension, der udbetales månedsvis forud, kommer til udbetaling, når det tidsrum er udløbet, for hvilket der er udbetalt efterindtægt, herunder efterpension, eller hvis sådan ikke er udbetalt, fra dagen efter den sidste dag, for hvilken der er udbetalt løn eller pension til det pågældende medlem.

§ II-12. REGULERING

Stk. 1. De i dette regulativ nævnte pensioner forhøjes eller nedsættes i overensstemmelse med reglerne om regulering af lønninger ifølge selskabets lønregulativ.

Stk. 2.

For så vidt angår børnepensioner og børnepensionstillæg henvises til §§ II-9 og II-10.

Stk. 3.

Vedrørende fortolkning henvises der til § II-22.

§ II-12 A. BIDRAG

Stk. 1.

Bidraget betales månedsvis forud af Nykredit Realkredit A/S og udgør en fast procent af den månedlige pensionsindtægt i henhold til pensionsregulativets § II-4. Bidragsprocenten fastsættes en gang årligt således, at de enkelte medlemmers kapitalværdier er lig kapitalværdien af pensionstilsagnet med fradrag af kapitalværdi af de fremtidige bidrag. Dog udgør bidragsprocenten mindst 15. Bidragsprocenten fastsættes af pensionskassens aktuar.

Stk. 2.

Såfremt et medlem afskediges af en ham utilregnelig årsag, bortset fra alder eller svagelighed, jf. § II-6, stk. 1, skal Nykredit Realkredit A/S indbetale et ekstra bidrag til dækning af den nødvendige stigning i pensionshensættelserne. Ekstrabidraget skal dog ikke indbetales, såfremt beløbet kan dækkes af pensionskassens overskud



inkl. overført overskud fra tidligere år.

Pensionskassens aktuar beregner beløbets størrelse.

Stk. 3.

Nykredit Realkredit A/S indbetaler endvidere til pensionskassen de ekstraordinære bidrag, som måtte blive aftalt med eller fastsat af Finanstilsynet, jf. vedtægternes § 4, stk. 3.

§ II-12 B. OVERSKUD

Ophævet.

§ II-13. FORTABELSE, NEDSÆTTELSE ELLER BORTFALD AF RET TIL PENSION

Stk. 1.

Såfremt et medlem af pensionskassen afskediges som følge af, at den pågældende har gjort sig skyldig i strafbart misbrug af sin stilling i selskabet, groft har forsømt at passe sin tjeneste eller har gjort sig skyldig i andet graverende forhold, der gør ham uegnet til at beklæde sin stilling, anses den pågældende for at være afskediget af en ham tilregnelig årsag og har da ikke ret til pension, jf. § II-15.

Stk. 2.

Hvor omstændighederne taler derfor, kan selskabets bestyrelse efter indstilling af direktionen bestemme, at pensionsretten ikke skal fortages eller kun fortages delvis, eller at pensionsretten på ny skal indtræde helt eller delvis.

Stk. 3.

Beslutninger i henhold til stk. 2 får også virkning for enke- eller børnepension samt børnepensionstillæg.

Stk. 4.

Hvis et medlem efter, på grund af sygdom eller invaliditet, at være blevet pensionsnydende påtager sig lønnet hverv eller driver selvstændig virksomhed, er medlemmet pligtig at anmelde dette for pensionskassens bestyrelse, som kan træffe bestemmelse om en passende nedsættelse af pensionsydelsen, så længe medlemmet fortsætter nævnte hverv eller virksomhed. Retten til den fulde pension genindtræder dog, når medlemmet opnår den alder, der i henhold til § II-6, stk. 2, 2. punktum, giver ret til at fratræde.

Stk. 5.

Pensionskassens bestyrelse kan også træffe bestemmelse om nedsættelse eller bortfald af pensionsydelsen, såfremt det pågældende medlems sygdom eller invaliditet ændres, og således at den pågældende er i stand til at genindtræde i selskabets tjeneste. Såfremt bestyrelsen opfordrer medlemmet til at genindtræde, og medlemmet ikke efterkommer denne opfordring, må han udtræde af kassen, og der tilkommer ham da udtrædelsesgodtgørelse i henhold til reglerne i § II-15. Pligten til at genindtræde gælder ikke, såfremt den pågældende er fyldt 60 år, eller der er forløbet mere end 10 år siden, han forlod selskabets tjeneste.

§ II-14. PENSIONSRETTENS OPHØR

Stk. 1.

Pensionsretten ophører ved udgangen af den måned, hvori den pensionsberettigede afgår ved døden. For så vidt angår børnepensioner og børnepensionstillæg gælder dog, at beløbene udbetales sidste gang den 1. i den måned, hvori barnet fylder 21 år, jf. dog § II-11.

§ II-15. UDTRÆDESGODTGØRELSE

Stk. 1.

Et medlem, der fratræder sin stilling i selskabet uden at være berettiget til pension, udtræder dermed af pensionskassen, men har krav på en udtrædelsesgodtgørelse:

- a) Udtrædelsesgodtgørelsen udgør medlemmets fulde pensionshensættelse samt en eventuel andel af pensionskassens overskud. Udtrædelsesgodtgørelsen må dog ikke være mindre end minimumsudtrædelsesgodtgørelsen, beregnet efter § 9 i den tidligere gældende lovbekendtgørelse nr. 4 af 12. januar 1984.
- b) Medlemmer, for hvem der er tegnet pensionsforsikring, har dog mindst ret til at medtage policen og disponere over denne i overensstemmelse med dennes bestemmelser. Medlemmer, der ved optagelsen i pensionskassen har foretaget et kontant indskud, har dog mindst ret til en udtrædelsesgodtgørelse svarende til det af dem foretagne indskud med tillæg af renter, men med fradrag af den forsikringsrisiko, som pensionskassen har båret for dem.
- c) Hvis et medlem fratræder sin stilling og overgår til anden ansættelse, hvortil der er knyttet en pensionsordning som nævnt i punkt d, har medlemmet ret til at få overført sin pensionshensættelse til den ny pensionsordning ved optagelsen i ordningen. Pensionskassen er berettiget til inden overførsel at foretage et fradrag i pensionshensættelsen efter særlige regler om overførsler, der er angivet i pensionsregulativet og det økonomiske og tekniske grundlag.
- d) Det er en betingelse, at den tilknyttede pensionsordning er obligatorisk med løbende ydelser og oprettes i et livsforsikringselskab eller en pensionskasse, der er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller lov om tilsyn med firmapensionskasser.
- e) Hvis det på et tidspunkt for udtrædelsen gælder, at kapitalværdien af de ydelser, der ville være forfaldet i tilfælde af medlemmets død, er mindre end pensionshensættelserne, og hvis værdien af pensionsordningen ikke overføres til anden pensionsordning, som beskrevet ovenfor, skal udtrædelsesgodtgørelsen anvendes som indskud i en forsikringsmæssig pensionsordning.

Dennes ydelsessammensætning må ikke adskille sig væsentligt fra pensionskassens. Pensionsordningen må kun genkøbes med pensionskassen samtykke.

- f) Uanset punkt 4 kan udtrædelsesgodtgørelsen dog udbetales, hvis mindst én af følgende tre betingelser er opfyldt:
 - 1) Der er forløbet et år, siden medlemmet fratrådte sin stilling, og medlemmet ikke er ansat i en stilling, hvortil der er knyttet en pensionsordning.
 - 2) Det hvilende pensionstilsagn beregnet ved fratrædelse overstiger ikke 6.400 kr. årligt.
 - 3) Medlemmet emigrerer.
- g) Den i punkt 5 nævnte grænse på 6.400 kr. årligt gælder i 1993. I de følgende år reguleres den efter reguleringsstallet i § 20 i lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personskatteloven).
- h) Hvis et medlem ansættes som tjenestemand eller i en stilling, hvortil der er knyttet pensionsordning, kan udtrædelsesgodtgørelsen uanset punkt 4 overføres til denne pensionsordning i det omfang, hvori



den kan anvendes til forhøjelse af pensionstilsagnet.

§ II-16. FORSIKRINGSPOLICER

Stk. 1.

For medlemmer, hvor pensionskassens forpligtelser helt eller delvis opfyldes ved forsikringspolicer, betaler selskabet de stipulerede præmier, og bonus, der udbetales før pension tiltrædes, tilfalder pensionskassen, jf. vedtægternes § 4, stk. 1, litra d.

Stk. 2.

Medlemmets krav på pensionskassen nedsættes med de fra forsikrings-selskabet efter det pågældende medlems pensionering til det pågældende udbetalte pensions- og bonusbeløb. Udtræder medlemmet af pensionskassen, udleveres policen til ham med præmie betalt til fratrædelsesdagen, idet dog bonus indtil denne dag tilfalder pensionskassen, og beregningen af udtrædelsesgodtgørelsen ifølge § II-15 foretages alene på grundlag af pensionskassens andel af pensionsforpligtelsen.

Stk. 3.

Dersom et medlem, for hvilket pensionforsikring er tegnet, forbliver i sin tjeneste efter at have opnået den i policen fastsatte pensionsalder, udbetales pensionen ifølge policen til pensionskassen, såfremt selskabet har tegnet den pågældende police eller har betalt forsikringspræmien fra det tidspunkt, medlemmet blev ansat i selskabet.

§ II-17. SAMORDNING MED PENSIONER EFTER DEN SOCIALE PENSIONSLOVGIVNING

Stk. 1.

Ved udbetaling af pension efter dette regulativ til personer, der får udbetalt pension i henhold til lov om social pension, foretages fradrag efter reglerne i stk. 2 – 7.

Stk. 2.

For samlevende ægtefæller, der begge oppebærer pension efter dette pensionsregulativ, foretages fradrag i hver af ægtefællernes pension på grundlag af den sociale pension, som vedkommende pensionist får udbetalt.

Stk. 3.

Såfremt der hos et medlems ægtefælle af det offentlige foretages fradrag som følge af, at ægtefællen er eller har været omfattet af lov om tjenestemandspension, lov nr. 292 af 18. juni 1969 med senere ændringer eller anden tilsvarende offentlig pensionsordning, kan samordningsfradraget for medlemmet af pensionskassen kun udgøre det beløb, hvormed det for ham beregnede samordningsfradrag overstiger det allerede hos ægtefællen fradragne beløb.

Stk. 4.

For en person, der får udbetalt folkepension med fuldt eller delvist grundbeløb i henhold til § 12 i lov om social pension, udgør fradraget for hvert års pensionsalder, som er lagt til grund ved pensionens beregning, 2% af folkepensionens grundbeløb pr. 1. januar 1987 for henholdsvis enlige og samgifte. Hvor en flerhed af pensionsalderår giver samme pensionsprocent, jf. §§ II-6, stk. 9, og II-8, stk. 2, lægges det laveste år i gruppen til grund for beregning af fradraget.

Stk. 5.

Satserne for samordningsfradraget efter stk. 4 reguleres efter samme principper, som er gældende for regulering af tjenestemandspensioner, jf. § 27 i lov om tjenestemandspensioner, dog således at den samlede regule-



ring inden for de sidste 12 måneder ikke kan overstige den samlede procentvise ændring af folkepensionens grundbeløb i samme periode.

Stk. 6.

For en person, der får udbetalt indtægtsreguleret folkepension med et grundbeløb, der overstiger den del af folkepensionens grundbeløb, der ville restere efter bestemmelsen i stk. 4, fradrages det overskydende beløb i pensionen udbetalt efter dette pensionsregulativ.

Stk. 7.

For medlemmer, der er afskediget med pension efter bestemmelserne i § II-7, og som får udbetalt højeste førtidspension i henhold til lov om social pension, fradrages som samordningsfradrag et beløb svarende til det erhvervsudygtighedsbeløb, som den pågældende får udbetalt.

§ II-18. OVERDRAGELSE AF PENSIONS KRAV

Stk. 1.

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

Stk. 2.

Bidrag m.v. til pensionskassen og ydelser til medlemmerne er omfattet af beskatningsreglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger, jf. lov om beskatning af pensionsordninger m.v.

§ II-19. OVERGANGSBESTEMMELSER

Stk. 1.

Pensioner m.v., der er tiltrådt før 1. januar 1971 (før 1. januar 1972 for medlemmer af Hypotekforeningskasserne), beregnes efter bestemmelserne i vedtægterne for de i vedtægterne for Den under afvikling værende Pensionskasse i Forenede Kreditforeninger, § 1, stk. 2, nævnte ældre pensionskasser. Denne regel gælder også for enker efter medlemmer, der har tiltrådt pension før 1. januar 1971, og som afgår ved døden efter denne dato. Da ekspeditionssekretær Erik Winther ikke har ønsket sin pension beregnet efter reglerne i nærværende pensionsregulativ, vil hans pension blive beregnet efter reglerne i vedtægterne for Byernes Hypotekforenings pensionskasse. §§ II-9 – II-11 træder dog i kraft fra 1. januar 1974 i stedet for de tidligere gældende bestemmelser om børnetillæg og børnepension.

Stk. 2.

Medlemmer, der før 1. januar 1971 var ansat i Kreditforeningen af Ejere af mindre Ejendomme på landet i Østifterne, og som før 1. juli 1973 er fyldt 60 år, kan ved pensionering forlange den i § 7 i vedtægterne for Husmandskreditforeningens pensionskasse indeholdte skala anvendt ved egenpensionens beregning.

Stk. 3.

De medlemmer af Pensionskassen for Tjenestemænd i Creditkassen for Landejendomme i Østifterne, for hvem der er gennemført den regel, at deres enker er berettiget til fuld enkepension, selvom det pågældende medlem ved sin død endnu ikke har højeste pensionsalder, bevarer denne ret.

Stk. 4.

For medlemmer af pensionskassen, der har ydet eget bidrag til den pensionskasse, hvori de var medlem, før de indtrådte i nærværende pensionskasse, gælder følgende regel:



Udtræder et medlem som følge af, at det er blevet opsagt på grund af, at det er blevet idømt straf af fængsel for en over for selskabet eller pensionskassen begået handling, tilkommer der medlemmet en så stor del af den i § II-15 omhandlede udtrædelsesgodtgørelse, som bestemmes ved forholdet mellem kapitalværdien af medlemmets eget bidrag og kapitalværdien af det samlede faste bidrag.

Stk. 5.

Pensionen beregnet på grundlag af sådant personligt pensionsgivende tillæg, der er ydet som erstatning for afkald på ret til tantieme, reguleres dog efter de for statens honorarer gældende regler.

§ II-20. MEDLEMMER ANSAT I TIDEN 1.1.1971 – 1.4.1973

Stk. 1.

I pensionskassen indtræder følgende medarbejdere, der er fast ansat med pensionsret i Forenede Kreditforeninger i tiden fra 1. januar 1971 – 1. april 1973:

Niels Rohde.

Lis Kolbach Hansen.

Erik Blicher.

Steen Weiglin.

Karsten Olesen.

Jørgen Ehrhorn.

Erik Hansen (Sundby).

Georg Andy Jacobsen.

Irene Petersen.

Stk. 2.

Til disse medlemmer ydes egenpension, ægtefællepension og børnepension efter de for statens tjenestemænd til enhver tid gældende regler.

§ II-21. ÆGTEFÆLLEPENSION

Stk. 1.

Nedennævnte kvindelige medlemmers efterladte ægtefæller tillægges ret til pension efter pensionsregulativets regler for enkepension, jf. § II-8:

Mette Bihesen.

Edith Mortensen.

Kirsten Lindgreen.

Kirsten Madsen.

Elisabeth Palmbo.

Inger M. Nielsen.

Karen Madsen.

Irene Valkonen.

Karen Schou.

Ursula Svensson.

Anna E. H. Rasmussen.

Hanne Zetterquist.

Lizzie Lindegaard.

§ II-22. FORTOLKNINGSBIDRAG

Til nærværende regulativ hører som fortolkningsbidrag:



- Protokollat/forlig af 2. december 1991
- Protokollat af 17. februar 1992 vedrørende regulativets §§ II-4 og II-12 (tidligere §§ 4 og 12)
- Protokollat af 24. august 1994

Vedtaget på ekstraordinær generalforsamling den 17. november 2010.

PROTOKOLLAT AF 24. JUNI 1998



24. juni 1998

PROTOKOLLAT

På et bestyrelsesmøde den 29. maj 1998 i "Jyllands Kreditforenings Afviklingspensionskasse", har bestyrelsen fastsat følgende supplerende fortolkning af pensionsregulativets §10, *Samordning med pensioner efter den sociale pensionslovgivning*.

Pensionskassens ret til fortsat at modregne et fradrag ifm. samordning med pensioner efter den sociale pensionslovgivning, er bekræftet ved dom, afsagt af Vestre Landsret den 19. marts 1998 (B-1329-96).

Det fremgår endvidere af dommen, at landsretten kan tiltræde pensionskassens fortolkning af pensionsregulativets § 10 Samordning med pensioner efter den sociale pensionslovgivning. Det betyder, at der også efter 1. januar 1994 skal foretages et fradrag ifm. pensionsregulativets samordning med pensioner efter den sociale pensionslovgivning.

Pensionskassens bestyrelse besluttede i efteråret 1993, at fastfryse det gældende samordningsfradrag pr. 31. december 1993 (kr. ca. 29.500,-), indtil der kom en afklaring af spørgsmålet om pensionskassens ret til fortsat at modregne et fradrag for samordning efter 1. januar 1994.

På bestyrelsesmødet den 29. maj 1998 besluttede en enig bestyrelse, at fradragsbeløbene skulle reguleres til gældende/aktuel sats (ca. kr. 32.000,-) med virkning fra 1. september 1998, samt at fradragsbeløbene reguleres fremover - typisk pr. 1. april hvert år. Fradragsbeløbene vil være samordningsfradragssatserne pr. 1. januar 1994 jf. Finansministeriets pensionsoversigter pr. 31. december 1993, tabel 3 (vedlagt), tillagt aktuel procentregulering frem til pensioneringstidspunktet. Der vil således her ske en regulering af fradragsbeløbene i takt med ændringer i Statens procentreguleringssats (pr. 1. januar 1994, 25,5390%).

Det aftaltes endvidere, at der ikke stilles krav til medlemmerne om tilbagebetaling af "det for lidt" opkrævede fradragsbeløb for perioden 1.1.1994 - 31.08.1998.

Slutteligt aftaltes det, at informerer medlemmerne om "konsekvenserne" af dommen via en informationsskrivelse, der fremsendes til samtlige medlemmer.

Bestyrelsen er enig i, at protokollatet skal ses i sammenhæng med dommen fra Vestre Landsret, samt som bilag til pensionsregulativet i "Jyllands Kreditforenings Afviklingspensionskasse".

Århus, den 24. juni 1998



Erik Beckmann




Bent Rasmussen



Jørgen Bruun



Kaj Fisker Petersen



Kai Clorius

PROTOKOLLAT/FORLIG AF 2. DECEMBER 1991



PROTOKOLLAT

På et bestyrelsesmøde den 25. november 1991 i "Den under afvikling værende pensionskasse i Forenede Kreditforeninger" har bestyrelsen indgået følgende forlig vedrørende de udestående spørgsmål i pensionskassen:

1. Efterbetalingstidspunktet for de i voldgiftskendelsen behandlede stedtillæg og generelle tillæg fastsættes uændret til den 1. december 1987.
2. Der ydes ingen rentegodtgørelse til efterbetalingen af stedtillæg og generelle tillæg, jf. punkt 1.
3. Der ydes rentegodtgørelse for de statslige reguleringer, der fandt sted pr. 1. april 1990 og 1991 i lighed med reguleringen pr. 1. april 1989.
4. Alle medlemmer, der var pensionerede den 1. januar 1990, får uændret deres pensioner reguleret efter statens regler, men derimod får de ikke regulering for 5%-tillægget. Dyrtidstillægget for pensionister beregnes og reguleres på samme måde som hidtil.

De medlemmer, der stadig var tjenestegørende den 1. januar 1990, får deres pensioner anlagt ud fra den optjente pensionsprocent. Dette pensionsbeløb fratrækkes dyrtidstillægget for tjenestegørende og tillægges dyrtidstillægget for statens pensionister. Den således anlagte pension reguleres efter lønnen og lønudviklingen i den finansielle sektor.



Som en overgangsordning gives der de medlemmer, der var tjenestegørende den 1. januar 1990, en mulighed for ved pensionering at opnå samme beregning og regulering af pensionen, som den, der er gældende for dem, der var pensionerede den 1. januar 1990, såfremt statens regler fører til en højere pension end beregnet efter lønningerne i den finansielle sektor.

København, den - 2 DEC. 1991



Axel Lidegaard Jensen



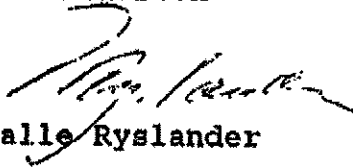
Mogens Munk Rasmussen



Ole Stentoft



Th. Andersen



Palle Ryslander



PROTOKOLLAT

Som bilag til pensionsregulativet for "Den under afvikling værende pensionskasse i Forenede Kreditforeninger" er følgende protokolleret:

"Ved voldgiftskendelse af 25. januar 1991 blev det fastslået, at stedtillæg og generelle tillæg indgik i den samlede pensionsberegning.

I et bestyrelsesmøde den 25. november 1991 tog bestyrelsen stilling til en række udestående problemer vedrørende forståelsen af regulativet, hvilket blev nedfældet i forlig af 2. december 1991.

Bestyrelsen er enig i, at såvel voldgiftskendelsen som forliget skal anses for at være foltolkningsbidrag til forståelsen af bestemmelserne i §§ 4 og 12 i pensionsregulativet for Den under afvikling værende pensionskasse i Forenede Kreditforeninger"

København, den 17. februar 1992


A. Ladegaard Jensen


Mogens Munk Rasmussen


Ole Stentoft


Th. Andersen


Palle Ryslander



PROTOKOLLAT AF 24. AUGUST 1994

PROTOKOLLAT

På et bestyrelsesmøde den 28. april 1994 i "Den under afvikling værende pensionskasse i Forenede Kreditforeninger" har bestyrelsen, med virkning fra den 1. januar 1994, fastsat følgende fortolkning af pensionsregulativets § 17 (Samordning med pensioner efter den sociale pensionslovgivning).

For eksisterende pensionister, samt kommende pensionister, der pensioneres i perioden 1. januar 1994 til 31. december 1996, fastfryses det gældende samordningsfradrag pr. 31. december 1993. Der vil således ikke ske regulering af samordningsfradraget efter 1. januar 1994.

Samtidig tillægges denne gruppe et tillæg svarende til nedgangen i folkepensionens grundbeløb pr. 1. januar 1994 (kr. 2.718,00). Dette tillæg fastfryses også og der vil således ikke ske regulering af beløbet fremover. Tillæg udbetales kun i forbindelse med modregning af samordningsfradrag.

For medlemmer, der pensioneres efter 1. januar 1997, vil samordningsfradraget være samordningsfradragssatserne pr. 1 januar 1994 Jf. Finansministeriets pensionsoversigter pr. 31. december 1993, tabel 3 (vedlagt), tillagt aktuel procentregulering på pensions-tidspunktet. Der vil således her ske en regulering af samordningsfradraget i takt med ændringer af Statens procentreguleringssats (pr. 1. januar 1994, 25,5390%).

Samtidig tillægges medlemmer, der pensioneres efter 1. januar 1997, ligeledes et tillæg, men af faldende størrelse for hver årgang. Her tages også udgangspunkt i nedgangen i folkepensionens grundbeløb pr. 1. januar 1994 (kr. 2.718,00), dog redu-



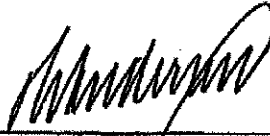
ceret med mindst kr. 1.200,00 pr. 1. januar 1997 og med mindst kr. 1.200,00 pr. 1. januar 1998. Dette tillæg vil kun få virkning for medlemmer, der pensioneres i 1997 og 1998 og det reducerede tillæg vil således udgøre henholdsvis kr. 1.518,00 og kr. 318,00. Dette reducerede tillæg fastfryses og der vil således ikke ske regulering af beløbet fremover. Tillæg udbetales kun i forbindelse med modregning af samordningsfradrag.


Bestyrelsen er enig i at protokollatet skal anses som bilag til pensionsregulativet i "Den under afvikling værende pensionskasse i Forenede Kreditforeninger".

København, den 24. august 1994


Ole Stentoft


Søren Møller


Th. Andersen


Jørgen Bruun


Palle Ryslander



TABEL 3

SOF (ekskl. procentregulering)

pr. 1. januar 1994

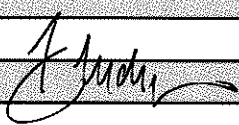

Satser for fiktive samordningsfradrag fastsat i grundbeløb. Til de anførte beløb lægges procentreguleringen, der pr. 1. januar 1994 udgør 25.5390 %.

Pensions- alder (1-20 år)	SOF kr. pr. år	Pensions- alder (21-37 år)	SOF kr. pr. år
1	635,14	21	13.337,84
2	1.270,27	22	13.972,97
3	1.905,41	23	14.608,11
4	2.540,54	24	15.243,24
5	3.175,68	25	15.878,38
6	3.810,81	26	16.513,51
7	4.445,95	27	17.148,65
8	5.081,08	28	17.783,78
9	5.716,22	29	18.418,92
10	6.351,35	30	19.054,05
11	6.986,49	31	19.689,19
12	7.621,62	32	20.324,32
13	8.256,76	33	20.959,46
14	8.891,89	34	21.594,59
15	9.527,03	35	22.229,73
16	10.162,16	36	22.864,86
17	10.797,30	37	23.500,00
18	11.432,43		
19	12.067,57		
20	12.702,70		

For personer, der får udbetalt folkepension med delvist grundbeløb, nedsættes samordningsfradraget efter tabellerne til samme brøkdel, som er anvendt ved beregningen af grundbeløbet.

Endvidere skal det beregnede samordningsfradrag, inkl. aktuel procentregulering, reduceres efter de hidtidige regler, såfremt det overstiger 25 pct. af pensionen før samordningsfradrag.



Navn	
Angivelse af navn	
Kenneth Hedegaard	
Dato og underskrift	
11. april 2018	
Navn	
Angivelse af navn	
Lars Steffensen	
Dato og underskrift	
11. april 2018	
Navn	
Angivelse af navn	
Dato og underskrift	