

Bonusregulativ for Danske civil- og akademiingeniørers Pensionskasse, DIP

1. Bonusregulativets formål

Bonusregulativet beskriver, hvorledes bonus beregnes og anvendes.

Bonusregulativet beskriver desuden, hvordan årets resultat fordeles mellem egenkapital og de pensionsmæssige hensættelser, dvs. medlemmernes andel.

2. Hvem er bonusberettiget

Alle medlemmer samt ægtefælle- og børnepensionister er berettiget til bonus, opgjort og anvendt efter bestemmelserne i pkt. 3 – 6, med undtagelse af medlemmer af DIP's Opsparingsafdeling. Endvidere er den del af et medlems ordning, der hører under forsikringsklasse III, ikke omfattet af bonusregulativet.

3. Bonusparametre

Bestyrelsen fastsætter forud for hvert kalenderår de bonusparametre, der skal gælde for det kommende kalenderår. Bestyrelsen kan ændre bonusparametrene i løbet af året, hvis forudsætningerne ændrer sig.

Tegningsgrundlagets parametre er:

- Grundlagsrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger

Bonusgrundlaget svarende til tegningsgrundlaget har følgende parametre:

- Depotrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger
- Præmie for gruppeforsikring

Beregningsgrundlagets parametre er:

- Beregningsrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger

Bonusgrundlaget svarende til beregningsgrundlaget har følgende parametre:

- Bonusrente
- Pris for dødsfalds- og invaliditetsdækning
- Administrationsomkostninger
- Præmie for gruppeforsikring

Tegningsgrundlaget for Regulativ 3 er et betinget grundlag, hvis parametre kan ændres, hvis en eller flere af de i pensionsregulativet nævnte betingelser opfyldes.

Beregningsgrundlaget fastsættes af bestyrelsen og gælder for et år af gangen.

For medlemmer optaget i pensionskassen før 1. juli 2006 og som pr. 1. januar 2007 valgte sig over på Regulativ 3, tager beregningen af pensionen på beregningsgrundlaget udgangspunkt i hensættelsen på tegningsgrundlaget pr. 1. januar 2007 plus 10 %.

4. Beregning af bonus

Med udgangspunkt i de 4 grundlag beskrevet i pkt. 3 beregnes tre slags bonus:

1. Grundlagsbonus
2. Beregningsgrundlagsbonus
3. Tillægspension (kun for pensioner under udbetaling)

Grundlagsbonus beregnes ved at fremregne medlemmets depotværdi ved årets begyndelse, tillagt årets indbetalinger og fratrukket årets udbetalinger til udgangen af året dels med de fastsatte bonusparametre for tegningsgrundlaget, dels med de tilsvarende parametre fra selve tegningsgrundlaget. Grundlagsbonus udgøres af forskellen mellem de to fremregnede størrelser.

Beregningsgrundlagsbonus beregnes på tilsvarende måde men ved at benytte henholdsvis bonusparametre for beregningsgrundlaget og de tilsvarende parametre fra selve beregningsgrundlaget.

Tillægspensionen beregnes som forskellen mellem pensionen beregnet på beregningsgrundlaget og pensionen beregnet på tegningsgrundlaget og kan modregnes i grundlagsbonus .

For medlemmer på DIP's Regulativ 1 og 2 er beregningsgrundlagsbonus og tillægspension nul.

Hvis medlemmet er optaget i løbet af året, begynder fremregningen på optagelsestidspunktet.

Hvis medlemmet får udbetalt alderssum, pensioneres, dør, vælger anden form for ægtefælledekning, udtræder eller overfører sin ordning til et andet pensionsinstitut, beregnes bonus kun til dette tidspunkt. Fortsætter medlemmets ordning efter en af de nævnte begivenheder, begynder en fornyet fremregning på dette tidspunkt.

5. Anvendelse af bonus

Grundlagsbonus anvendes til regulering af ydelserne på tegningsgrundlaget i pensionsordningen, så det indbyrdes forhold mellem ydelserne bevares. Er grundlagsbonus positiv, reguleres ydelserne på den del af medlemmets ordning, der har den laveste grundlagsrente. Det kan vælges at nulstille negativ grundlagsbonus.

Beregningsgrundlagsbonus anvendes til regulering af ydelserne på beregningsgrundlaget i pensionsordningen, så det indbyrdes forhold mellem ydelserne bevares. Det kan vælges at nulstille negativ beregningsgrundlagsbonus.

Tillægspensionen er først at betragte som en bonus i udbetalingsituationen og bruges til at forhøje ydelserne beregnet på tegningsgrundlaget til niveauet for ydelserne på beregningsgrundlaget.

6. Overgangsregler

Pensionister, der er pensioneret før 1. juli 1991, og ved den lejlighed fik pensionen opskrevet én gang for alle, får ikke yderligere bonus. Det samme gælder efterlevende ægtefæller efter disse pensionister.

7. Fordeling af årets resultat

Årets realiserede resultat, opgjort efter reglerne i den til enhver tid gældende bekendtgørelse om contributionsprincippet, fordeles på følgende måde:

Først forrentes egenkapitalen med DIP's afkast før pensionsafkastskat, tillagt en risikoforrentning, der afspejler egenkapitalens risiko. Resten af det realiserede resultat tilfalder medlemmernes andel og placeres umiddelbart i kollektivt bonuspotentiale, der hjælper med at dække bonus, hvis dårlige resultater gør det nødvendigt. Herefter trækkes skat af såvel egenkapitalens som medlemmernes andel.

Årets samlede bonus udgøres af den bonus, der er beregnet efter bestemmelsen i pkt. 4, det vil sige summen af grundlagsbonus, beregningsgrundlagsbonus og tillægspension.

Årets samlede bonus tages som udgangspunkt fra kollektivt bonuspotentiale. Hvis kollektivt bonuspotentiale ikke er tilstrækkelig til at dække årets samlede bonus, må egenkapitalen lægge ud. Dette udlæg kaldes skyggekonto og behandles ligesom egenkapitalen. Skyggekontoen skal afvikles hurtigst muligt, bl.a. ved at tage fra kollektivt bonuspotentiale, når denne fyldes op igen. Bestyrelsen kan dog i det enkelte år undlade at nedbringe skyggekontoen.

Ud over bonus kan der udbetales andele af egenkapitalen i form af tillæg til såvel løbende pensioner som engangsudbetalinger efter bestyrelsens nærmere beslutning.

8. Ændring af bonusregulativet

Dette bonusregulativ kan af bestyrelsen ændres på følgende punkter:

- Måden at fordele årets resultat på
- Måden at beregne bonus på
- Måden at anvende bonus på

Ændring af bonusregulativet vil gælde samtlige nuværende og fremtidige medlemmer og pensionister, men ikke den allerede beregnede og anvendte bonus.

9. Ikrafttræden

Dette bonusregulativ træder i kraft ved anmeldelse til Finanstilsynet og har virkning fra 1. januar 2008.

Samtidig bortfalder det hidtil gældende bonusregulativ, der blev anmeldt til Finanstilsynet den 21. december 2007.

Tiltrådt af bestyrelsen den 27. november 2008.

Anmeldt til Finanstilsynet den 23. december 2008.