

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser skal firmapensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 47, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. Ved firmapensionskasse forstås: En firmapensionskasse omfattet af lov om firmapensionskasser.

Brevdato
19. december 2024
Firmapensionskassens navn
IBM Pensionsfond (pensionskasse)
Overskrift
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bidragssuspension
Resumé
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bidraget i 2025 suspenderes
Lovgrundlaget
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§47, stk. 1 nr. 6
Ikrafttrædelse
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.01.2025
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke andre anmeldelser
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. Anmeldelsen skal
1) afspejle de former for pensioner, som firmapensionskassen agter at anvende,
2) beskrive eventuelle garantier nærmere,
3) have en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger,
4) i sin helhed være egnet til at give et fyldestgørende billede af firmapensionskassens aktiviteter vedrørende pension.
5) tydeligt angive/markere, hvilke ændringer der er foretaget i forhold til tidligere anmeldelser af det tekniske grundlag m.v.,
6) indeholde en matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold,
jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2-3 og stk. 4, nr. 1.
Det ordinære bidrag (100% arbejdsgiverfinansieret) bortfalder fra og med januar 2025 til og med december 2025.

Redegørelse for de juridiske og økonomiske konsekvenser for firmapensionskassens medlemmer m.fl.

Firmapensionskassen skal angive de juridiske og økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem, den enkelte pensionsmodtager og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 2. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1-3.

Anmeldelsen har ingen juridiske eller direkte økonomiske konsekvenser for medlemmerne

Redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for firmapensionskassen

Firmapensionskassen skal angive de juridiske, økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for firmapensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 4, nr. 3. Er der ingen konsekvenser, skal firmapensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 4.

I henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 1, kan firmapensionskassen i et særskilt bilag, der ikke er offentlig, tilgængeligt, anføre de dele af de redegørelser, der er nævnt i § 2, stk. 4, nr. 3, som firmapensionskassen vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i pensionsordningen, eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, jf. dog stk. 2. Finanstilsynets skema benævnt "Redegørelse i henhold til § 5 stk. 1" skal benyttes. Herudover kan firmapensionskassen anføre følgende i redegørelsen:

- 1) Redegørelsen for levetidsanalyse nævnt i § 3, stk. 6.
- 2) Sammenskrivning af de anmeldte forhold og tidligere anmeldte forhold.
- 3) Øvrige supplerende oplysninger til Finanstilsynet.

nedestående tabel er der vist dels en estimeret balance pr. 31.12.2024, et budget, 2025A, med fuld indbetaling og tilhørende forventet ultimo 2025-balance samt et andet budget, 2025B, hvor bidraget er suspenderet:

IBM Pfond mDKK	31-12-2024	2025A	31-12-2025	2025B	31-12-2025
Bidrag		18,8		0,0	
AMB		-1,5		0,0	
Pensioner		-326,8		-326,8	
Afkast e. skat		78,9		78,9	
Omkostninger		-4,5		-4,5	
Ændring i PH		<u>235,2</u>		<u>235,2</u>	
Resultat		0,0		-17,3	
Aktier	331,9		319,9		319,0
Obligationer mm	6.147,1		5.924,0		5.907,6
Øvrige	17,9		17,9		17,9
Aktiver	6.497,0		6.261,8		6.244,5
Egenkapital	1.223,5		1.223,5		1.206,2
Pensionshensæt.	5.242,6		5.007,4		5.007,4
Øvrige	30,9		30,9		30,9
Passiver	6.497,0		6.261,8		6.244,5
Solvenskrav	209,7		200,3		200,3
Solvensgrad	583%		611%		602%

Budgettet er estimeret på bestanden og balancen 30.09.2024, et afkast svarende til hensættelsernes interne rente efter skat, omkostninger svarende til 2024-niveauet og en ændring i hensættelserne beregnet på uændret rentekurve i hele 2025, dvs. den pr. 25.10.2024 gældende rentekurve.

Budgettet viser, at uden bidragssuspension forventes en forøgelse af solvensgraden fra 583 % til 611 % i året. Ved bidragssuspension på brutto 18,8 mDKK svarende til 17,3 mDKK efter AMB vil solvensgraden blive reduceret med 9 procentpoint, men fortsat ligge på et betryggende niveau.

Det kan supplerende oplyses, at den risikojusterede solvensgrad pr. 31.12.2024 forventes at udgøre 3,55 i det gule scenarie. Dvs. pensionskassen er i grønt lys. Ved bidragssuspensionen forventes den risikojusterede solvensgrad at blive reduceret med 0,19 fra 3,66 til 3,47 ultimo 2025. Pensionskassen forventes derfor at være i grønt lys efter bidragssuspensionen er gennemført.

Navn

Angivelse af navn

KAN FJELHØRST

Dato og underskrift

19. december 2024



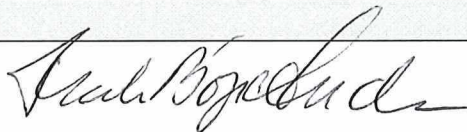
Navn

Angivelse af navn

FRANK BØJDE ANDERSEN

Dato og underskrift

19. december 2024



Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift