

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. |
| Ændret opgørelsesgrundlag |
| Resumé |
| Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen. |
| I opgørelsesgrundlaget tages dødeligheden fra Finanstilsynets benchmark 2023 i brug. Desuden opdateres bedste skøn over invaliditet og omkostninger |
| Lovgrundlaget |
| Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører. |
| §47, stk. 1 nr. 6 |
| Ikrafttrædelse |
| Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse. |
| 31.12.2024 |
| Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold |
| Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer. |
| Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 21.12.2023 |
| 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. |

Afsnit 6 i teknisk grundlag er opdateret til:

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Opgørelsesgrundlaget er

- Rente svarende til EIOPAs rentekurve incl. VA.
- Skat på 15,3% fradraget i renten
- Fradrag for forventet inflationsregulering 2,0% og reallønsudvikling på 0,5% for aktive.
- Dødelighed = 90% af Finanstilsynets 2023-benchmark incl. levetidsforbedring (20 års) jf. www.ftnet.dk/levetider med vægten $\exp(-2,4992 r_{40-60}(x) - 0,9437 r_{60-80}(x) + 0 r_{80-100}(x))$
- Invaliditet = 22,2 % af tegningsgrundlaget
- Administration = 1,73 % af ydelserne, heraf 50 % til investeringsomkostninger og 50 % til forsikringsadministration.

Dødeligheden anvendes kønsspecifikt.

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.

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen. Ændringen er en konsekvens af tilsynets nye benchmark for dødeligheden og opdateringerne pga. de seneste erfaringer.

Rentekurven svarer til den af EIOPA offentliggjorte rentekurve. Skatten indregnes fuldt ud for alle uagtet at der i pensionskassen er et mindre beløb fra ultimo 1982, hvor afkastet ikke er beskattet.

Administrationsomkostningerne er kalibreret efter regnskaberne for 2019-2023 i form at udgifterne til administration i forhold til summen af eventuelle og aktuelle tilsagn. Halvdelen estimeres til at vedrøre investeringerne og halvdelen forsikringsadministrationen. Satsen er en anelse lavere end sidste år.

Invaliditeten er kalibreret efter skadesprocenten målt som risikooverskuddet på invaliditet i perioden 2019-2023 tillagt 10% margen. Satsen er en anelse højere end sidste år.

Dødeligheden er fastsat efter tilsynets model – der henvises til den indsendte dødelighedsanalyse. Der er kun overlevesrisiko, så margen udgør -10%.

Målt 30.09.2024 vil ændringen have følgende konsekvenser:

| Mio. kr | MV23 | MV24 | Ændring |
|--|----------|---------|---------|
| Pensionshensættelser | 5.3337,6 | 5.306,1 | -31,5 |
| Solvenskrav | 213,5 | 212,2 | -1,3 |
| Ændringen estimeres at medføre en uændret overdækning. | | | |
| Navn | | | |
| Angivelse af navn | | | |
| KAI ADÆLHORST | | | |
| Dato og underskrift | | | |
| 2024.12.19 K. Adlhorst | | | |
| Navn | | | |
| Angivelse af navn | | | |
| FRANK BOJDE ANDERSEN | | | |
| Dato og underskrift | | | |
| 2024.12.19 Frank Bojde Andersen | | | |
| Navn | | | |
| Angivelse af navn | | | |
| | | | |
| Dato og underskrift | | | |
| | | | |