

## 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.

<b>Brevdato</b>
24. juni 2021
<b>Firmapensionskassens navn</b>
IBM Pensionsfond (pensionskasse)
<b>Overskrift</b>
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Reduceret grundlagsrente på nyttegningsgrundlag
<b>Resumé</b>
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I tegningsgrundlaget ændres nyttegningsgrundlaget til en lavere rente. Anmeldelsen sikrer opfyldelsen af grundlagsrentebekendtgørelsen (bek.nr. 353 af 3.03.02021)
<b>Lovgrundlaget</b>
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§47, stk. 1 nr. 2
<b>Ikrafttrædelse</b>
Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.07.2021
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 28.03.2017
<b>Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold</b>
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 2 i teknisk grundlag opdateres nytægningsgrundlaget med:

- For tilsagn tegnet 1.07.2021 eller senere dog rente på -2,5% som aktiv og -0,5% ellers

Grundlagsrenten sænkes således med 0,5%point for nye tilsagn.

### **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.

Grundlagsrentebekendtgørelsen er ændret så højest tilladte grundlagsrente er -0,5%. Pensionskassen sænker derfor nytægningsrenten til -0,5%. Pensionskassen er lukket for tilgang i 1993 og yngste medlem er fyldt 51 år.

Ændringen forventes at få meget lille effekt, idet langt hovedparten af pensionskassens medlemmer er pensioneret og dermed ikke får nytægningsrenten. Den resterende bestand er lille og tæt på pensionering. Pensionsregulativet fastsætter pensionen ud fra det højeste 3-årige gagegennemsnit blandt de sidste 10 år inden pensionering, hvilket medfører at en del af de aktive medlemmer forventes at have nået slutniveauet og dermed ikke får nytægningsrenten.

Ændringen vil medføre lidt højere aktuarmæssige præmier for de stigninger, der vil blive tegnet efter ikrafttrædelsen. Første gang der vil ske indregning af det nye grundlag vil være primo 2022, når gagerne for 2021 er kendte og de forventede 2022-gager er fastsat i forbindelse med bidragsfastsættelsen for 2022.

#### **Navn**

Angivelse af navn

Leif Breum

#### **Dato og underskrift**

#### **Navn**

Angivelse af navn

Claus Hald

#### **Dato og underskrift**

#### **Navn**

Angivelse af navn

<b>Dato og underskrift</b>