

## Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 2, stk. 5, i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser skal firmapensionskassen hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af firmapensionskassens 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 § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Finanstilsynets skema benævnt »Sammenskrivning af det tekniske grundlag m.v.« skal benyttes. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år.

<b>Brevdato</b>
4. januar 2021
<b>Firmapensionskassens navn</b>
IBM Pensionsfond (pensionskasse)
<b>Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v.</b> Firmapensionskassen skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v., jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5
<b>IBM Pensionsfond (Pensionskasse)</b> <b>Teknisk grundlag anmeldt december 2020</b>
<b>1 Pensionsformer</b> <i>De former for pensions, som pensionskassen agter at anvende.</i> Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering frem til pensionering. Pensionskassen er lukket for tilgang.
Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede
<ul style="list-style-type: none"><li>• AP, livsvarig alderspension fra 65 år</li><li>• APoph, ophørende livsbetinget pension</li><li>• IP, invalidepension til 65 år</li><li>• ÆP, livsvarig ægtefællepension</li><li>• BP, ophørende børnerente til 21 år.</li></ul>
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 alders- og invalidepensionister afsættes: $AP \times K_{210} + \text{ÆP} \times K_{610}$ med tillæg af $APoph \times K_{215}(x,65)$ for de medlemmer, der inden 2009 valgte forhøjet udbetaling ved pensionering før 65 år
For opsatte pensionister afsættes: $AP \times K_{215}(u) + \text{ÆP} \times K_{610}$ , hvor $u = 60, 65, 66, \dots, 70$ år

For ægtefællepensionister afsættes:

$$\text{ÆP} \times K_{210}$$

For ægtefællepensionister afsættes:

$$\text{BP} \times K_{185}(0,21-x)$$

For aktive afsættes:

$$\text{AP} \times K_{211}(65) + \text{IP} \times K_{415}(65) + \text{ÆP} \times K_{810} + \text{BP} \times K_{840}(21) \times (1+w) - \text{Bidrag} \times (1 - 3\%) \times a^{aa}(65)$$

hvor waisenfaktoren w er 5% for mænd og 30% for kvinder.

For kvinder under overgangsreglen med pensionsret ved 60 år afsættes yderligere en tillægspension TP beregnet som

$$\max[0; 1,555993 \text{AP}^{60} - 1,166872 \text{AP}_{65}], \text{ hvor faktorerne svarer til 60-passivet i alder 60 i forhold til en livrente ved 60 år hhv. 65-passivet i alder 60 i forhold til en livrente ved 60 år.}$$

For disse aktive afsættes:

$$\text{AP} \times K_{211}(60) + \text{TP} \times K_{211}(60) + \text{IP} \times K_{415}(60) + \text{ÆP} \times K_{810} + \text{BP} \times K_{840}(21) \times 1,3 - \text{Bidrag} \times (1 - 3\%) \times a^{aa}(60)$$

## 2 Tegningsgrundlag

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

Tegningsgrundlaget for tilsagn optjent før 1.01.2003:

- rente på 1,5% som aktiv og 4,5% ellers
- dødelighed for mænd (G82M) =  $0,0005 + 10^{5,880 + 0,038x - 10}$
- dødelighed for kvinder (G82K) =  $0,0005 + 10^{5,728 + 0,038y - 10}$
- invaliditet for mænd (GA82M) =  $0,0004 + 10^{4,540 + 0,060x - 10}$
- invaliditet for kvinder (GA82K) =  $0,0006 + 10^{4,71609 + 0,060y - 10}$
- kollektive elementer svarende til G82
- administration på 3% af indbetalinger

Tegningsgrundlaget for tilsagn 1.01.2003 - 31.12.2016:

- rente på -1,5% som aktiv og 1,0% ellers
- dødelighed for mænd (IBM11M) =  $0,0000 + 10^{5,000 + 0,045x - 10}$
- dødelighed for kvinder (IBM11K) =  $0,0000 + 10^{4,88 + 0,045y - 10}$
- invaliditet for mænd (GA82M) =  $0,0004 + 10^{4,540 + 0,060x - 10}$
- invaliditet for kvinder (GA82K) =  $0,0006 + 10^{4,71609 + 0,060y - 10}$
- kollektive elementer svarende til G82
- administration på 3% af indbetalinger

Tegningsgrundlaget for tilsagn 1.01.2017 eller senere:

- rente på -2,0% som aktiv og 0,0% ellers
- dødelighed for mænd (IBM17M) =  $0,0000 + 10^{4,50 + 0,049x - 10}$
- dødelighed for kvinder (IBM17K) =  $0,0000 + 10^{4,40 + 0,049y - 10}$
- invaliditet for mænd (GA82M) =  $0,0004 + 10^{4,540 + 0,060x - 10}$
- invaliditet for kvinder (GA82K) =  $0,0006 + 10^{4,71609 + 0,060y - 10}$
- kollektive elementer svarende til G82
- administration på 3% af indbetalinger

Uanset punkt 1 regnes udtrædelsesgodtgørelser med individuelle ægtefælleoplysninger ved udtræden efter det fyldte 54. år.

## 3 Overskudsfordeling

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

Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering frem til pensionering. Der er således ikke noget overskud, som skal fordeles til medlemmerne. Bonusregulativet åbner op for, at pensionskassen kan vælge at tildele pensionister en diskretionær forhøjelse, men dette anvendes ikke p.t.

#### 4 Genforsikring

*Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser,*  
Pensionskassen holder alle risici for egen regning.

#### 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 ved andet end skadesbehandling i forbindelse med tab af erhvervsevne.

#### 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 2019-benchmark incl. levetidsforbedring (20 års) jf. [www.ftnet.dk/levetider](http://www.ftnet.dk/levetider).
- Invaliditet = 12,87 % af tegningsgrundlaget
- Administration = 1,85% af ydelserne, heraf 50% til investeringsomkostninger og 50% til forsikringsadministration.

Dødeligheden anvendes kønsspecifikt.

#### 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 virksomhedsomdannelse.*

Pensionskassen har tilsluttet sig til *Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)* af 1. februar 1993 [joboverførselsaftalen] med senere ændringer samt *Aftale om pensionsoverførelse ved virksomhedsomdannelse m.v.* af 2. april 1998 med senere ændringer. Ved overførelse i jobskiftesituationer følges definitionerne og reglerne i jobskifteaftalen.

#### Navn

Angivelse af navn

Steen Ragn

#### Dato og underskrift

#### Navn

Angivelse af navn

#### Dato og underskrift

#### Navn

Angivelse af navn

#### Dato og underskrift

