

## 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>
11. november 2022
<b>Firmapensionskassens navn</b>
Xerox Pensionskasse under afvikling
<b>Overskrift</b>
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret grundlag for beregning af pensionshensættelser samt bonusrente for 2023 for eventuelle medlemmer
<b>Resumé</b>
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I pensionskassens grundlag for beregning af pensionshensættelser ændres dødeligheden til Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2021 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2021 offentliggjort den 30. september 2022 tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødsrisiko.
Derudover anmeldes for 2023 en bonusrente på 0 % for eventuelle medlemmer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3 og 6
<b>Ikrafttrædelse</b>
Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2022
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændret grundlaget for beregning af pensionshensættelser samt bonusrente for 2022 for eventuelle medlemmer af 12. november 2021
<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.

1)  
Pensionskassen er en ydelsesdefineret afviklingspensionskasse med færre end 250 medlemmer.

I henhold til § 3, stk 5 i bekendtgørelsen anmeldes den i grundlaget for beregning af pensionsbærelseværdier anvendte dødelighed med udgangspunkt i Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2021 offentliggjort den 30. september 2022. Dødeligheden i grundlaget ændres således fra:

*Som dødelighed anvendes FT2020(m) hhv. FT2020(k) tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødsrisiko, hvor FT2020 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2020 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2020.*

til:

*Som dødelighed anvendes FT2021(m) hhv. FT2021(k) tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødsrisiko, hvor FT2021 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2021 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2021.*

2)  
Bonusrenten for eventuelle medlemmer sættes til 0% i 2023. Den gælder indtil videre og kan ændres i løbet af 2023 for de medlemmer, der er i pensionskassen ultimo 2023 eller på anmeldelsestidspunktet.

#### **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 konsekvenser for pensionskassens medlemmer, idet pensionsregulativet er upåvirket af ændringen.

Den ændrede dødelighed i pensionskassens grundlag for beregning af pensionsbærelseværdier har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer.

Mht. den anmeldte bonusrente betyder den, at de eventuelle medlemmers reserve ikke reguleres, hvilket for de hvilende medlemmer betyder, at der ikke sker regulering af ydelser i 2022.

#### **Redegørelse for de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for firmapensionskassen**

Firmapensionskassen skal angive de juridiske, økonomiske og aktuariemæssige 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.

1)  
Pensionskassens medlemsbestand udgør mindre end 250 personer. Jf. bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionshensættelser og pensionsordninger ved omvalg for firmapensionskasser § 4, stk. 6 foretages derfor ingen levetidsanalyse. Anmeldelsen opfylder samme bestemmelses krav om, at dødeligheden i hensættelsesgrundlaget i så fald ikke må overstige dødeligheden svarende til Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødelighedsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødelighedsrisiko.

Ændringen medfører, at pensionskassens pensionshensættelser falder 2,5 mio.kr. og at egenkapitalen stiger tilsvarende.

Pr. 30.09.2022 er egenkapitalen 39 mio. kr. og solvenskravet er 14 mio. kr. Anmeldelsen påvirker således ikke pensionskassens soliditet væsentligt.

**Navn**

Angivelse af navn

Lone Hecht

**Dato og underskrift**

11. november 2022



**Navn**

Angivelse af navn

Mogens Andersen

**Dato og underskrift**

11. november 2022



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**