

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser skal pensionskassens tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 13, stk. 2, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser. I denne anmeldelse forstås ved pensionskasser: Pensionskasser med hjemsted i Danmark, der har tilladelse til at drive virksomhed efter § 10 i lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ved pensionskasser forstås tillige pensionskasser i lande uden for Den Europæiske Union, og som Fællesskabet ikke har indgået aftale med på det finansielle område, der har tilladelse til at drive virksomhed efter lovens § 10.

Brevdato
28. marts 2017
Pensionskassens navn
IBM Pensionsfond (pensionskasse)
Overskrift
Pensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret tegningsgrundlag
Resumé
Pensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestående billede af anmeldelsen.
I tegningsgrundlaget ændres nyttegrundlaget til et mere betryggende grundlag
Lovgrundlaget
Pensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 13, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§13, stk. 1 nr. 2
Ikrafttrædelse
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
28.03.2017 med virkning for de stigninger i tilsagn, der sker pr. 1.01.2017
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer anmeldelse af 29.06.2011
Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold
Pensionskassen skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. i en så klar og præcis form, at den uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.
Afsnit 2 i teknisk grundlag opdateres til: Tegningsgrundlaget for tilsagn 1.01.2003 – 31.12.2016 eller senere:
<ul style="list-style-type: none">• 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
- 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

For nye tilsagn strammes grundlaget, så renten sænkes og dødeligheden sænkes. Til gengæld reduceres lønfradraget på 2% lønstigninger og 0,5% reallønsfremgang til 2% lønstigninger og 0,0% reallønsfremgang.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen skal angive de juridiske konsekvenser for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Anmeldelsen har ingen juridiske konsekvenser for medlemmerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer

Pensionskassen skal angive de økonomiske konsekvenser for det enkelte medlem og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

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

Der er ingen direkte økonomiske konsekvenser for medlemmerne, idet sponsor betaler alle bidrag

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen

Pensionskassen skal angive de juridiske konsekvenser for pensionskassen, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen

Pensionskassen angiver de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen. Er der ingen konsekvenser, skal pensionskassen redegøre herfor.

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

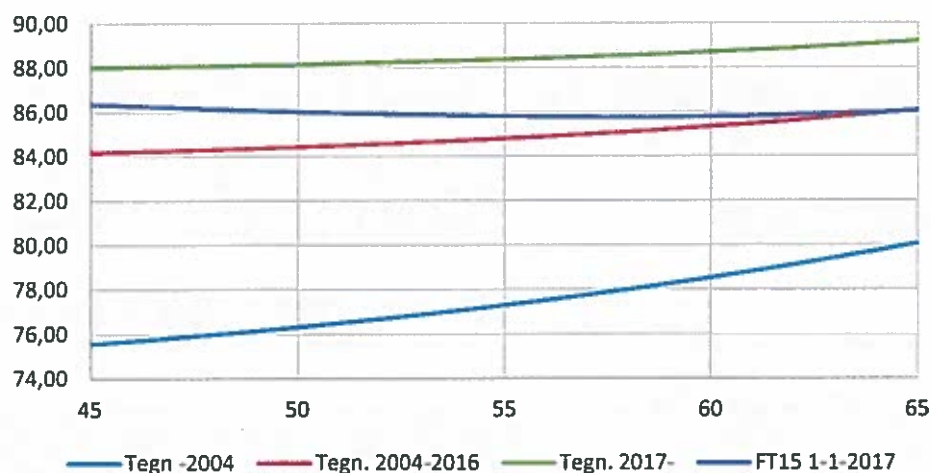
Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Renterne er lave, hvorfor grundlagsrenten som udgangspunkt sættes til 0%. Den 10-årige opgørelsesrente har været lav i en længere periode, men har ikke ligget under den nye grundlagsrente.

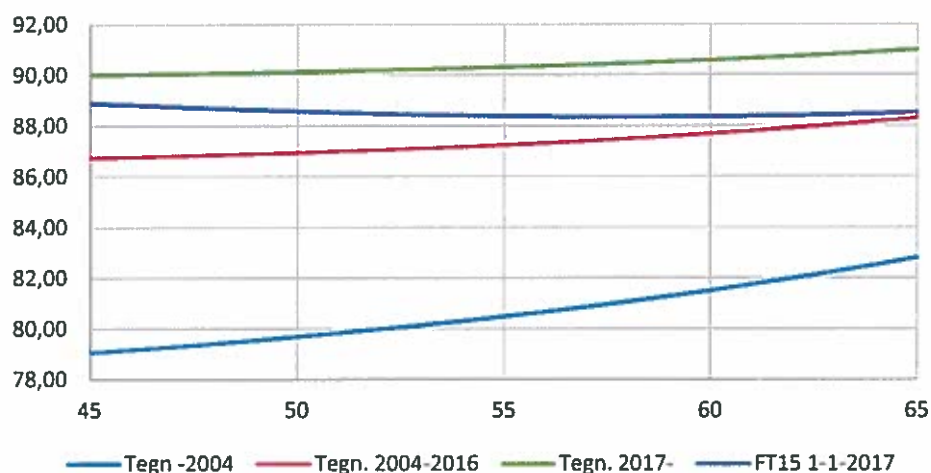
For den nuværende bestand er gagerne i perioden 2011-2015 steget med 1,9% p.a. Der forventes ikke en højere stigningstakt fremover. Et fradrag på 2,0% er således betryggende.

Dødeligheden er sat så levetiderne er en anelse længere end levetiderne beregnet efter Finanstilsynets nyeste benchmark FT15. Dette er betryggende, da pensionskassen mest dominerende produkt er livsvarige livrenter. Jævnfør seneste dødelighedsanalyse afviger bestandens dødelighed ikke signifikant fra benchmarket. Sammenlignes levetiderne på tegningsgrundlagene og benchmarket incl. levetidsforbedringer pr. 1-1-2017 fås:

Mænd



Kvinder


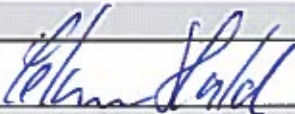


Pensionskassen er lukket for tilgang og yngste medlem er fyldt 45 år. Derfor er grundlaget for yngre personer uden relevans for pensionskassen. Pensionisterne får ingen stigninger, hvorfor der ikke er noget behov for nyttegningsgrundlag for aldersgruppen 65+.

Omkostningerne har balanceret og invaliditetsforudsætninger giver overskud, så disse parametre er fastholdt fra det hidtidige til det nye tegningsgrundlag

Ændringen vil alene omfatte fremtidige stigninger for de ikke-pensionerede (aktuelle reguleres ikke). De ikke-pensionerede omfatter pt. kun ca. 30% af hensættelserne og alle ikke-pensionerede er pga lukningen i juli 1994 ikke langt fra pensionering, hvorfor den fremtidige optjening forventes at være relativ lille. Samlet set forventes alene en mindre stigning i tilsagnene, hvorfor hensættelserne på dette nye grundlag forventes at blive relativt små i forhold til pensionskassens samlede forpligtelser.

Baseret på bestanden primo 2017 vil grundlaget udløse et bidrag på 7.546 tkr. svarende til godt 7% af det samlede nettobidrag på 99.129 tkr. Såfremt det tidligere tegningsgrundlag havde været anvendt, ville nettobidraget være 97.390 tkr. Stigningen pga. grundlagsskiftet udgør således 1.739 tkr. svarende til 1,8% af nettobidraget.

Navn	
Angivelse af navn	
Leif Breum	
Dato og underskrift	
28.03.2017	
Navn	
Angivelse af navn	
Claus Hald	
Dato og underskrift	
28.03.2017	
Navn	
Angivelse af navn	
Dato og underskrift	