

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
21. december 2022
Firmapensionskassens navn
IBM Pensionsfond (pensionskasse)
Overskrift
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bidragssuspension
Resumé
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bidraget i 2023 suspenderes
Lovgrundlaget
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§47, stk. 1 nr. 6
1.01.2023
1.01.2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke andre anmeldelser
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.
Det ordinære bidrag (100% arbejdsgiverfinansieret) bortfalder fra og med januar 2023 til og med december 2023

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.

nedestående tabel er der vist dels en estimeret balance pr. 31.12.2022, et budget, 2023A, med fuld indbetaling og tilhørende forventet ultimo 2023-balance samt et andet budget, 2023B, hvor bidraget er suspenderet:

IBM Pfond mDKK	31-12-2022	2023A	31-12-2023	2023B	31-12-2023
Bidrag		25,8		0,0	
AMB		-2,1		0,0	
Pensioner		-323,5		-323,5	
Afkast e. skat		161,8		161,8	
Omkostninger		-8,0		-8,0	
Ændring i PH		<u>146,0</u>		<u>146,0</u>	
Resultat		0,0		-23,8	
Aktier	343,6		335,8		334,5
Obligationer	6.047,8		5.909,7		5.887,2
Øvrige	285,5		285,5		285,5
Aktiver	6.676,9		6.530,9		6.507,2
Egenkapital	1.278,5		1.278,5		1.254,8
Pensionshensæt.	5.398,4		5.252,4		5.252,4
Øvrige	0,0		0,0		0,0
Passiver	6.676,9		6.530,9		6.507,2
Solvenskrav	215,9		210,1		210,1
Solvensgrad	592%		609%		597%

Budgettet er estimeret på bestanden og balancen 30.09.2022, et afkast svarende til hensættelsernes interne rente efter skat, omkostninger svarende til 2022-niveauet og en ændring i hensættelserne beregnet på uændret rentekurve i hele 2023, dvs. den pr. 31.10.2022 gældende rentekurve.

Budgettet viser, at uden bidragssuspension forventes en forøgelse af solvensgraden fra 592 % til 609 % i året. Ved bidragssuspension på brutto 25,8 mDKK svarende til 23,8 mDKK efter AMB vil solvensgraden blive reduceret med 11 procentpoint, men fortsat ligge på et betryggende niveau.

Det kan supplerende oplyses, at den risikojusterede solvensgrad pr. 31.12.2022 forventes at udgøre 3,10 i det gule scenarie. Dvs. pensionskassen er i grønt lys. Ved bidragssuspensionen forventes den risikojusterede solvensgrad at blive reduceret med 0,14 fra 3,16 til 3,02 ultimo 2023. Pensionskassen forventes derfor at være i grønt lys efter bidragssuspensionen er gennemført.

Navn

Angivelse af navn FRANK ANDERSEN

Frank Andersen

Dato og underskrift 21.12.2022

21. december 2022

Navn

Angivelse af navn CARUS WALD

Carus Wald

Dato og underskrift 21/12-2022

21. december 2022

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift