

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
10. november 2023
Firmapensionskassens navn
Xerox Pensionskasse under afvikling
Overskrift
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret teknisk grundlag
Resumé
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I pensionskassens grundlag for beregning af pensionsbidrag ændres tegningsrenten til 1% p.a., hvorfra der fradrages 2 %-point i forventet lønregulering samt 0,2%-point i administrationsgebyr.
I pensionskassens grundlag for beregning af pensionshensættelser ændres dødeligheden til Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2022 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2022 offentliggjort den 28. september 2023 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 2024 en bonusrente på 0 % for eventuelle medlemmer.
Lovgrundlaget
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 2, 3 og 6
Ikrafttrædelse
Firmapensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2023
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændret grundlag for beregning af pensionsbidrag af juni 2021 samt ændret grundlag for beregning af pensionshensættelser samt bonusrente for 2023 for eventuelle medlemmer af november 2022.
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.

1)

I pensionskassens tekniske grundlag ændres følgende i afsnit 2 Tegningsgrundlag:

Rente

Som tegningsrente anvendes -0,5 % p.a.

til:

Rente

Som tegningsrente anvendes 1 % p.a.

2)

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 pensionshensættelser anvendte dødelighed med udgangspunkt i Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2021 offentliggjort den 30. september 2022. Dødeligheden i grundlaget ændres således fra:

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.

til:

Som dødelighed anvendes FT2022(m) hhv. FT2022(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 FT2022 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2022 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2022.

3)

Bonusrenten for eventuelle medlemmer sættes til 0% i 2024. Den gælder indtil videre og kan ændres i løbet af 2024 for de medlemmer, der er i pensionskassen ultimo 2024 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 medlemsbestand, idet pensionsregulativet er upåvirket af ændringen.

Ændringen af tegningsrenten er en følge af, at den maksimale grundlagsrente pr. 1. juli er hævet fra -0,5% til 1%.

Ændringen har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemsbestand, idet de heraf følgende sænkede bidrag for fremtidige ydelsesstigninger kommer sponsor til gode.

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 2024.

Det anmeldte er betryggende overfor det enkelte medlem, idet det sikres, at der hensættes tilstrækkeligt til dækning af tilsagnspensionen og rimelig, idet det enkelte medlems pensionsrettigheder er upåvirket.

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.

Med anmeldelsen af det nye tegningsgrundlag overholder pensionskassen de gældende krav til maksimal grundlagsrente.

Ændringen af tegningsgrundlaget har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassen. De sænkede bidrag for fremtidige ydelsesstigninger, som anmeldelsen medfører, kommer sponsor til gode.

Pensionskassens medlemsbestand udgør mindre end 250 personer. Jf. bekendtgørelse om værdiansættelse af pensionsansættelser 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 af dødeligheden medfører, at pensionskassens pensionsansættelser falder 5,4 mio.kr. og at egenkapitalen stiger tilsvarende.

Pr. 30.09.2023 er pensionskassen i det grønne trafiklys med en egenkapital på 30 mio. kr. og solvenskrav på 13 mio. kr. Anmeldelsen påvirker ikke pensionskassens soliditet væsentligt.

Navn

Angivelse af navn

Aya Lone Hecht

Dato og underskrift

10. november 2023

Navn

Angivelse af navn

Mogens Andersen

Dato og underskrift

10. november 2023

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift