

## 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>
21. december 2023
<b>Firmapensionskassens navn</b>
IBM Pensionsfond (pensionskasse)
<b>Overskrift</b>
Firmapensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Bidragssuspension
<b>Resumé</b>
Firmapensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Bidraget i 2024 suspenderes
<b>Lovgrundlaget</b>
Firmapensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 47, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
§47, stk. 1 nr. 6
<b>Ikrafttrædelse</b>
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
1.01.2024
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Firmapensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Anmeldelsen ændrer ikke andre anmeldelser
<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.
Det ordinære bidrag (100% arbejdsgiverfinansieret) bortfalder fra og med januar 2024 til og med december 2024.

**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. 31.12.2023, et budget, 2024A, med fuld indbetaling og tilhørende forventet ultimo 2024-balance samt et andet budget, 2024B, hvor bidraget er suspenderet:

<b>IBM Pfond mDKK</b>	<b>31-12-2023</b>	<b>2024A</b>	<b>31-12-2024</b>	<b>2024B</b>	<b>31-12-2024</b>
Bidrag		17,1		0,0	
AMB		-1,4		0,0	
Pensioner		-322,7		-322,7	
Afkast e. skat		172,3		172,3	
Omkostninger		-8,0		-8,0	
Ændring i PH		<u>142,6</u>		<u>142,6</u>	
<b>Resultat</b>		<b>0,0</b>		<b>-15,8</b>	
Aktier	311,9		304,8		304,0
Obligationer mm	5.952,4		5.816,9		5.801,9
Øvrige	29,0		29,0		29,0
<b>Aktiver</b>	<b>6.293,3</b>		<b>6.150,7</b>		<b>6.134,9</b>
Egenkapital	1.296,0		1.296,0		1.280,2
Pensionshensæt.	4.966,4		4.823,8		4.823,8
Øvrige	30,9		30,9		30,9
<b>Passiver</b>	<b>6.293,3</b>		<b>6.150,7</b>		<b>6.134,9</b>
Solvenskrav	198,7		193,0		193,0
Solvensgrad	652%		672%		663%

Budgettet er estimeret på bestanden og balancen 30.09.2023, 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 2024, dvs. den pr. 31.10.2023 gældende rentekurve.

Budgettet viser, at uden bidragssuspension forventes en forøgelse af solvensgraden fra 652 % til 672 % i året. Ved bidragssuspension på brutto 17,1 mDKK svarende til 15,7 mDKK efter AMB vil solvensgraden blive reduceret med 8 procentpoint, men fortsat ligge på et betryggende niveau.

Det kan supplerende oplyses, at den risikojusterede solvensgrad pr. 31.12.2023 forventes at udgøre 4,02 i det gule scenarie. Dvs. pensionskassen er i grønt lys. Ved bidragssuspensionen forventes den risikojusterede solvensgrad at blive reduceret med 0,14 fra 4,09 til 3,95 ultimo 2024. Pensionskassen forventes derfor at være i grønt lys efter bidragssuspensionen er gennemført.

**Navn**

Angivelse af navn

TERESIA BOCK

**Dato og underskrift**

21. december 2023



**Navn**

Angivelse af navn

CLAUS WALD

**Dato og underskrift**

21. december 2023



**Navn**

Angivelse af navn

**Dato og underskrift**