

Sammenskrivning af det anmeldte det tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 2, stk. 7, jf. § 2, stk. 8, i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser skal pensionskassen hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af kassens samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v., der i henhold til § 13, stk. 1, i lov om tilsyn med firmapensionskasser er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år. Ved pensionskasser forstås: 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 |
| 2. januar 2019 |
| Pensionskassens navn |
| IBM Pensionsfond (pensionskasse) |
| Offentlig tilgængelighed |
| Det sammenskrevne samlede anmeldte tekniske grundlag m.v. er offentlig tilgængeligt, medmindre pensionskassen hér angiver, at grundlaget m.v. indeholder dele, der i henhold til bekendtgørelsens § 5, stk. 2, ikke er offentlig tilgængelige, og tillige indsender et ekstra eksemplar af det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet, hvor disse dele er udeladt, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 8, |
| - |
| Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. |
| Pensionskassen skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v., jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7 og 8. |
| <h3>IBM Pensionsfond (Pensionskasse)</h3> <h3>Teknisk grundlag anmeldt december 2018</h3> <p>Jævnfør lov om tilsyn med firmapensionskassers § 13 skal det tekniske grundlag indeholde nedenstående syv emner:</p> <p>1 Pensionsformer</p> <p><i>De former for pensions, som pensionskassen agter at anvende.</i></p> <p>Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering frem til pensionering. Pensionskassen er lukket for tilgang.</p> <p>Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede</p> <ul style="list-style-type: none">• AP, livsvarig alderspension fra 65 år• APoph, ophørende livsbetinget pension• IP, invalidepension til 65 år• ÆP, livsvarig ægtefællepension• BP, ophørende børnerente til 21 år. <p>Grundlaget følger G82-modellen jf. Beretning fra Forsikringstilsynet (nu Finanstilsynet) om tilsynets virksomhed i året 1982, afdeling II, side 2-51, med senere ændringer. Indholdet af disse beretninger er tillige</p> |

gengivet i den røde mappe "G82". Definitioner, notation og beregningsteknik fra dette grundlag er anvendt uændret, hvor intet andet er nævnt, og vil ikke være gengivet i dette tekniske grundlag..

For alders- og invalidepensionister afsættes:

$AP \times K_{210} + \text{ÆP} \times K_{610}$ med tillæg af $AP_{\text{oph}} \times K_{215}(x,65)$ for de medlemmer, der inden 2009 valgte forhøjet udbetaling ved pensionering før 65 år

For opsatte pensionister afsættes:

$AP \times K_{215}(u) + \text{ÆP} \times K_{610}$, hvor $u = 60, 65, 66, \dots, 70$ år

For ægtefællepensionister afsættes:

$\text{ÆP} \times K_{210}$

For ægtefællepensionister afsættes:

$BP \times K_{185}(0,21-x)$

For aktive afsættes:

$AP \times K_{211}(65) + IP \times K_{415}(65) + \text{ÆP} \times K_{810} + BP \times K_{840}(21) \times (1+w) - \text{Bidrag} \times (1 - 3\%) \times a^{aa}(65)$

hvor waisenfaktoren w er 5% for mænd og 30% for kvinder.

For kvinder under overgangsreglen med pensionsret ved 60 år afsættes yderligere en tillægspension TP beregnet som

$\max[0; 1,555993 AP^{60} - 1,166872 AP^{65}]$, hvor faktorerne svarer til 60-passivet i alder 60 i forhold til en livrente ved 60 år hhv. 65-passivet i alder 60 i forhold til en livrente ved 60 år.

For disse aktive afsættes:

$AP \times K_{211}(60) + TP \times K_{211}(60) + IP \times K_{415}(60) + \text{ÆP} \times K_{810} + BP \times K_{840}(21) \times 1,3 - \text{Bidrag} \times (1 - 3\%) \times a^{aa}(60)$

2 Tegningsgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den optjente pension

Tegningsgrundlaget for tilsagn optjent før 1.01.2003:

- rente på 1,5% som aktiv og 4,5% ellers
- dødelighed for mænd (G82M) = $0,0005 + 10^{5,880 + 0,038x - 10}$
- dødelighed for kvinder (G82K) = $0,0005 + 10^{5,728 + 0,038y - 10}$
- 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

Tegningsgrundlaget for tilsagn 1.01.2003 - 31.12.2016:

- 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

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

Uanset punkt 1 regnes udtrædelsesgodtgørelser med individuelle ægtefælleoplysninger ved udtræden efter det fyldte 54. år.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen

Pensionskassen er en ydelsesdefineret ordning med garanteret lønregulering frem til pensionering. Der er således ikke noget overskud, som skal fordeles til medlemmerne. Bonusregulativet åbner op for, at pensionskassen kan vælge at tildele pensionister en diskretionær forhøjelse, men dette anvendes ikke p.t.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser,
Pensionskassen holder alle risici for egen regning.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene
Pensionskassen er lukket for tilgang. Der er således ingen situationer, hvor der skal afgives helbredsoplysninger ved andet end skadesbehandling i forbindelse med tab af erhvervsevne.

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Opgørelsesgrundlaget er

- Rente svarende til EIOPAs rentekurve incl. VA.
- Skat på 15,3% fradraget i renten
- Fradrag for forventet inflationsregulering 2,0% og reallønsudvikling på 0,5% for aktive.
- Dødelighed = Finanstilsynets 2017-benchmark incl. levetidsforbedring (20 års) jf. www.ftnet.dk/levetider.
- Realisationsrisiko svarende til reduktion af dødeligheden med 10,63 %.
- Invaliditet = 18 % af tegningsgrundlaget
- Administration = 1,66% af ydelserne, heraf 50% til investeringsomkostninger og 50% til forsikringsadministration.

Dødeligheden anvendes kønsspecifikt.

7 Overførselsregler

Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Pensionskassen har tilsluttet sig til *Aftale om overførsel af pensionsordninger mellem selskaber i forbindelse med en arbejdstagers overgang til anden ansættelse (obligatoriske og frivillige ordninger)* af 1. februar 1993 [joboverførselsaftalen] med senere ændringer samt *Aftale om pensionsoverførelse ved virksomhedsomdannelse m.v.* af 2. april 1998 med senere ændringer. Ved overførelse i jobskiftesituationer følges definitionerne og reglerne i jobskifteaftalen.

Navn

Angivelse af navn

Steen Ragn

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

| |
|----------------------------------|
| Dato og underskrift |
| |
| Navn Angivelse af navn |
| |
| Dato og underskrift |
| |