

## 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.

<b>Brevdato</b>
13. december 2019
<b>Pensionskassens navn</b>
Xerox Pensionskasse under afvikling
<b>Overskrift</b>
Pensionskassen skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Ændret grundlaget for beregning af pensionshensættelser samt bonusrente for 2020 for eventuelle medlemmer
<b>Resumé</b>
Pensionskassen skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
I pensionskassens grundlag for beregning af pensionshensættelser præciseres, at der sker et fradrag på 0,2 %-point i opgørelsesrenten.
Samtidig ændres dødeligheden til Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2018 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2018 offentliggjort den 26. september 2019 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 tilføjes en yderligere hensættelse til administration på 3% af pensionshensættelsen.
Endelig anmeldes for 2020 en bonusrente på 0 % for eventuelle medlemmer.
<b>Lovgrundlaget</b>
Pensionskassen skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 13, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 3 og 6
<b>Ikrafttrædelse</b>
Pensionskassen skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
31. december 2019
<b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>
Pensionskassen skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Ændret grundlag for beregning af pensionshensættelser af 1. marts 2019

### **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.

1)

Følgende punkt tilføjes i opgørelsesgrundlaget:

- *Fradrag på 0,2 %-point for værdi af betalt administrationsgebyr*

Fradraget sker i opgørelsesrenten og svarer til, at der i tegningsrenten foretages et fradrag på 0,2 %-point i administrationsgebyr.

Der er tale om en præcisering, idet der ved beregningen af pensionshensættelserne altid er foretaget ovenstående fradrag i opgørelsesrenten, idet der sker et tilsvarende fradrag i tegningsrenten. Ved en forglemmelse er det blot ikke blevet eksplicit nævnt i opgørelsesgrundlaget.

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 2018 offentliggjort den 26. september 2018. Dødeligheden i grundlaget ændres således fra:

*Som dødelighed anvendes FT2017(m) hhv. FT2017(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 FT2017 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2017 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2017.*

til:

*Som dødelighed anvendes FT2018(m) hhv. FT2018(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 FT2018 er Finanstilsynets benchmark for den observerede nuværende dødelighed 2018 inkl. benchmark for de forventede fremtidige levetidsforbedringer 2018.*

3)

Pensionskassens omkostninger er øget i de seneste år og det vurderes, at værdien af de indbetalte administrationsgebyrer og -bidrag, jf. tegningsgrundlaget, ikke længere dækker nutidsværdien af de fremtidige omkostninger. Af den grund tilføjes følgende punkt i opgørelsesgrundlaget:

- Der hensættes yderligere 3% af pensionshensættelsen til administration.

4) Bonusrenten for eventuelle medlemmer sættes til 0% i 2020. Den gælder indtil videre og kan ændres i løbet af 2020 for de medlemmer, der er i pensionskassen ultimo 2020 eller på anmeldelsestidspunkte.

### **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 pensionskassens medlemmer, idet pensionsregulativet er upåvirket af ændringen.

### **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



<p>pensionskassen redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1-3.</p>
<p>De anmeldte ændringer i opgørelsesgrundlaget har ingen økonomiske konsekvenser for pensionskassens medlemmer.</p> <p>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 2020.</p>
<p><b>Redegørelse for de juridiske konsekvenser for pensionskassen</b> 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 "<i>Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1</i>", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>1) Det tekniske grundlag gøres mere præcist ved at tilføje, at der fradrages 0,2 %-point i opgørelsesgrundlaget.</p> <p>2) Med anmeldelsen af den ændrede dødelighed i pensionskassens grundlag for beregning af pensionsberegninger, opfylder pensionskassen § 3, stk. 5 i bekendtgørelsen, hvorefter pensionskassen hvert år inden årets udgang skal indsende anmeldelse af den i grundlaget anvendte dødelighed. Idet pensionskassen har færre end 250 medlemmer indsendes anmeldelsen af den nævnte dødelighed med udgangspunkt i Finanstilsynets benchmark for levetidsforudsætninger 2018 offentliggjort den 26. september 2019 uden at foretage en levetidsanalyse.</p> <p>3) Med anmeldelsen af administrationsberegningen på 3% af pensionsberegningerne opfylder pensionskassen sin forpligtelse til at hensætte fyldestgørende til de fremtidige forventede administrationsomkostninger.</p> <p>4) Den anmeldte bonusrente har ingen juridiske konsekvenser.</p>
<p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen</b> 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 "<i>Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1</i>", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p>
<p>1) Tilføjjelsen af, at der fradrages 0,2 %-point i opgørelsesgrundlaget, har ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for pensionskassen, idet det blot er en præcisering af beregningsmetoden.</p> <p>2) Idet pensionskassen har mindre end 250 medlemmer lægges til grund, at Finanstilsynets dødelighedsbenchmark udgør det bedste skøn over dødeligheden i pensionskassen. Grundlaget for beregning af pensionsberegninger fører således til pensionsberegninger for de enkelte medlemmer, der er baseret på det på opgørelsestidspunktet bedste skøn over grundlagets elementer jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 4.</p> <p>Ændringen medfører, at pensionskassens pensionsberegninger falder med 7 mio. kr. og at egenkapitalen stiger tilsvarende.</p> <p>Pr. 30.11.2019 er egenkapitalen 45 mio. kr. og solvenskravet er 19 mio. kr. Pensionskassen er efter ændringen fortsat i gult lys.</p>

3)  
Administrationshensættelsen på 3% øger hensættelsen med 14 mio. kr. og sænker egenkapitalen tilsvarende.

Hensættelsen vil forbedre pensionskassens omkostningsresultat, som de seneste år har været negativt. Det forventes, at administrationshensættelsen herefter er tilstrækkelig til at dække de fremtidige omkostninger.

4)  
Den anmeldte bonusrente har ingen økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen.

Anmeldelsen sænker sammenlagt egenkapitalen 7 mio. kr. og medfører, at pensionskassen kommer i rødt lys med en underdækning på ca. 7 mio. kr. i forhold til det gule lys.

**Navn**  
Angivelse af navn

Lone Hecht

**Dato og underskrift**

13. december 2019

**Navn**  
Angivelse af navn

Mogens Andersen

**Dato og underskrift**

13. december 2019

**Navn**  
Angivelse af navn

**Dato og underskrift**