

## IBM Pensionsfond: Hensættelses- og bidragsberegning

af aktuar, cand. act. Steen Ragn, 19.04.2018

### Tilsagnsordning

Udgangspunktet for pensionsfonden er pensionerne, som defineret i pensionsregulativet:

Pensionen er - bortset fra nogle få overgangsregler - fastsat til

$$1,5\% \times \text{Anciennitet} \times 3 \text{ års Gagegennemsnit}$$

Gagegennemsnittet skal baseres på de 3 bedste på hinanden følgende år i 10 kalenderår. Indtil det faktiske fratrædelsestidspunkt kendes, forudsættes 65 år.

For en 59-årig vil 65-pensionen således være regnet efter gagerne i de kalenderår medlemmet fyldte/fylder 55 – 64 år. For fremtidige gager anvendes den forventede gage. Ancienniteten tæller fra optagelsen til 65 år. For medlemmer under 55 år kan det alene være den forventede gage som er bestemmende for pensionstilsagnet, hvis den forventede gage overstiger de historiske gennemsnit.

Hvis den 59-årige fratræder ved 60. år vil det være gagerne i de kalenderår, der ligger 10 år før fratrædelsen. Ancienniteten afkortes med 5 år. Dette er udgangspunktet for den optjente pension med udbetalingsstart ved 65 år. Såfremt hensættelsen for medlemmet ikke kan finansiere dette og IBM ikke indskyder midler, så vil den optjente pension blive reduceret til det, som hensættelsen rækker til.

### Beregningsforudsætninger

Beregningsforudsætningerne følger det anmeldte tekniske grundlag, som er offentligt tilgængeligt på Finanstilsynets hjemmeside. Hensættelser og bidrag skal dække:

- Livsvarig alderspension
- Invalidepension til 65 år svarende til 100 % af alderspensionen
- Ægtefællepension svarende til 60 % af alderspensionen
- Børnepension til 21 år svarende til 12 % af alderspensionen
- Bidragsfritagelse ved invalidepensionering

hvor ægtefælle- og børnepensionerne forudsætter kollektive parameter og ikke kendskab til de enkelte medlemmers konkrete forhold før pensioneringen.

Tegningsgrundlaget er delt i 3 dele

- Et 1,5%/4,5%-grundlag med G82 M/K-dødelighed for tilsagn optjent før 2003
- Et -1,5%/1,0%-grundlag med IBM11 M/K-dødelighed for tilsagn optjent 2003-2016
- Et -2,0%/0,0%-grundlag med IBM17-dødelighed for tilsagn optjent 2016-

De to sidste grundlag er indført for at opfylde lovgivningens krav til lødige udtrædelses-godtgørelser og gælder hensættelses- og bidragsberegningen frem til 60 år. Ved det 60. år indtræder tidligste pensionsalder, hvorefter alle beregninger sker på det første oprindelige grundlag.

Grundlag 2 og 3 er med lavere renteforudsætninger og længere levetider end det oprindelige grundlag 1 pga. samfundsudviklingen med lavere renter og længere forventede levetider.

Grundlagene opdateres i takt med eventuelle stramninger i Finanstilsynets krav.

### **Beregning af hensættelser og Bidrag**

Hvert år, når der foreligger endelige gager for forrige år, forventede gager for året samt oplysninger om ændringer i ansættelsesprocenter m.v. beregnes nye forventede alderspensioner primo året. Tilsagnene opdeles i de tre optjeningsperioder for medlemmer under 60 år. Baseret på alderspensionerne og hensættelserne beregnes bidragene efterfølgende som den konstante betaling, der netop er tilstrækkelig til at sikre, at der er midler nok til at udbetale den forventede alderspension incl. ægtefællepension fra det 65. år. Bidragene beregnes på hvert grundlag for sig. Ultimo året beregnes hensættelserne ud fra oplysningerne fastsat primo året (pensioner og bidrag).

Ultimo 2016 blev der indført nyt beregningsgrundlag – det tredje grundlag. Grundlaget blev indført i to etaper, hvilket har medført en udvikling i hensættelser og bidrag, som for nogle medlemmer gav et relativt lavt bidrag primo 2016 og dermed høj hensættelse ultimo 2016, men omvendt i 2017.

For medlemmer, der fylder 60 år i løbet af året, sker der en genberegning af bidraget ved opnåelsen af det 60. år.