

## **Vedtægter for IBM Pensionsfond (Pensionskasse)**

Iht. Bekendtgørelse af lov om tilsyn med firmapensionskasser – 1561 af 19/12/2007 – er følgende opdateringer til pensionsfondens **vedtægter** nødvendige for at sikre overensstemmelse med lovens krav:

### **Ændring til §5 – Ordinært medlemsmøde**

*Stk. 1* - Ordinært medlemsmøde afholdes en gang årligt inden fem måneder efter udløbet af hvert regnskabsår. På det ordinære medlemsmøde aflægger bestyrelsen beretning om Pensionsfondens drift i det forløbne år og forelægger det reviderede og af bestyrelsen underskrevne årsregnskab til godkendelse.

ændres til:

*Stk. 1* - Ordinært medlemsmøde afholdes en gang årligt inden **fire** måneder efter udløbet af hvert regnskabsår. På det ordinære medlemsmøde aflægger bestyrelsen beretning om Pensionsfondens drift i det forløbne år og forelægger det reviderede og af bestyrelsen underskrevne årsregnskab til godkendelse.

### **Ændringer til §20 – Anbringelse af Pensionsfondens midler**

*Stk. 1* - Midler svarende til 60% af pensionshensættelserne skal være anbragt på følgende måde:

1. I fondsaktiver eller gældsbreve, for hvilke den danske stat eller en dansk kommune står som udsteder eller garant.
2. I fondsaktiver udstedt af danske realkreditinstitutter, kreditforeninger, kommuner i Danmark eller andre danske finansieringsinstitutter under offentligt tilsyn.
3. Som indestående i danske pengeinstitutter.
4. I lån sikret ved tinglyst panteret i beboelses- eller kontorejendomme eller ejendomme, hvis værdi i øvrigt er uafhængig af en særlig erhvervsudnyttelse, dog ikke ud over 2/3 af ejendomsværdien ifølge den senest foretagne offentlige vurdering.
5. I fast ejendom, som Pensionsfonden ejer, og som er af samme art som nævnt under nr. 4 eller
6. I lån mod sikkerhed, som må anses for lige så betryggende som de under nr. 4 nævnte, og i værdipapirer, som efter den sikkerhed, de frembyder, kan stilles i klasse med de aktiver, der er nævnt under nr. 1-3 og 5.

*Stk. 2* - De begrænsninger for midlernes anbringelse, der er fastsat i stk. 1, kan fraviges af Finanstilsynet.

*Stk. 3* - Pensionsfondens øvrige midler til dækning af pensionshensættelserne kan anbringes i kapitalandele (aktier, anparter m.v.) samt andre lån i henhold til tilsynslovens bestemmelser.

*Stk. 4* - Såfremt Pensionsfonden i forbindelse med sin normale drift har fået et tilgodehavende hos IBM, må dette ikke varigt overstige et beløb, som må anses for at være rimeligt i forhold til Pensionsfondens størrelse og selskabets art.

*Stk. 5* - Pensionsfonden skal i overensstemmelse med tilsynslovens bestemmelser registrere aktiver til en bogført værdi svarende til de af aktuaren opgjorte pensionshensættelser. De registrerede hensættelser tjener udelukkende til fyldestgørelse af medlemmerne.

*Stk. 6* - I det omfang, Pensionsfondens midler overstiger, hvad der svarer til pensionshensættelserne, kan disse midler anbringes efter bestyrelsens nærmere bestemmelser.

ændres til:

*Stk. 1* - Midler svarende til **min. 30%** af pensionshensættelserne skal være anbragt på følgende måde:

1. **Obligationer eller gældsbreve udstedt af eller garanteret af regeringer eller regionale myndigheder i zone A lande – dvs. medlemslande i EU, andre lande, der er fulde medlemmer af OECD, samt andre lande, som har indgået særlige låneoverenskomster med IMF.**
2. **Obligationer, som er optaget til handel på et reguleret marked i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område.**

3. **Realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer og særligt dækkede obligationer udstedt af realkreditinstitutter, pengeinstitutter eller skibsfinansieringsinstitutter.**
4. **Tilgodehavender, dog ikke tilgodehavender, der er efterstillet andre kreditorer, hos kreditinstitutter og forsikringselskaber under offentligt tilsyn.**
5. **Grunde, boligejendomme, kontor- og forretningsejendomme samt andre ejendomme, hvis værdi er uafhængig af en særlig erhvervsudnyttelse.**
6. **Lån sikret ved tinglyst panteret i ejendomme, som er omfattet af nr. 5, for et beløb på op til 80% af den seneste ejendomsvurdering for boligejendomme og 60% for øvrige ejendomme.**

**Stk. 2 - Pensionsfondens øvrige midler til dækning af pensionshensættelserne (dog max. 70%) kan anbringes i kapitalandele (investeringsforeninger, aktier m.v.) samt andre lån og værdipapirer i henhold til tilsynslovens bestemmelser.**

**Stk. 3 - De begrænsninger for midlernes anbringelse, der er fastsat i stk. 2, kan fraviges af Finanstilsynet.**

*Stk. 4 - Såfremt Pensionsfonden i forbindelse med sin normale drift har fået et tilgodehavende hos IBM, må dette ikke varigt overstige et beløb, som må anses for at være rimeligt i forhold til Pensionsfondens størrelse og selskabets art.*

*Stk. 5 - Pensionsfonden skal i overensstemmelse med tilsynslovens bestemmelser registrere aktiver til en bogført værdi svarende til de af aktuaren opgjorte pensionshensættelser. De registrerede hensættelser tjener udelukkende til fyldestgørelse af medlemmerne.*

*Stk. 6 - I det omfang, Pensionsfondens midler overstiger, hvad der svarer til pensionshensættelserne, kan disse midler anbringes efter bestyrelsens nærmere bestemmelser.*

#### **Ændring til §22 – Ændringer af vedtægter og Pensionsregulativ**

Idet Finanstilsynet ikke længere skal godkende Pensionsregulativet foreslås følgende ændring:

*Stk. 4 – Ændringer af Pensionsregulativet skal godkendes af Finanstilsynet*

**Punktet slettes.**

#### **Pensionsregulativ for IBM Pensionsfond (Pensionskasse)**

På baggrund af ny lovgivning pr. 1. januar 2008, hvor det er muligt at fortsætte på arbejdsmarkedet til 70 år, fremsættes følgende forslag:

#### **Ændring til §11 – Udsat alderspension**

*Stk. 1. En alderspension kan udskydes fra udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år, dog længst til udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 67 år. Under udskydelsen forøges pensionsbeløbet måned for måned. Forøgelsen beregnes aktuarmæssigt på det for IBM Pensionsfond anmeldte beregningsgrundlag. Udskydelse må begæres skriftligt, inden retten til alderspension indtræder.*

ændres til:

*Stk. 1. En alderspension kan udskydes fra udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder 65 år, dog længst til udgangen af den måned, hvor medlemmet fylder **70** år. Under udskydelsen forøges pensionsbeløbet måned for måned. Forøgelsen beregnes aktuarmæssigt på det for IBM Pensionsfond anmeldte beregningsgrundlag. Udskydelse må begæres skriftligt, inden retten til alderspension indtræder.*