

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 7831, 103 98 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
ISSN 1102-7460

FFFS 2000:19

Finansinspektionens föreskrifter om ändring av försäkringsinspektionens kungörelse (BFFS 1977:5) om försäkringstekniska grunder att tillämpas vid beräkning av kapitalvärde enligt 3 § lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.;

beslutade den 11 december 2000.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 3 § lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. att bilagan till försäkringsinspektionens kungörelse (BFFS 1977:5) om försäkringstekniska grunder att tillämpas vid beräkning av kapitalvärde enligt 3 § lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. skall ha följande lydelse.

Bilaga

Ränta

Ränteantagandet uttryckt som räntefot i procent skall vid värdering av åtaganden som inte innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknning vara följande:

	<i>Före skatt</i>	<i>Belastning</i>	<i>Efter skatt</i>
För räkenskapsår som börjar under år 2000	3,75	0,55	3,20
För räkenskapsår som börjar under år 2001	3,50	0,50	3,00

Vid värdering av åtaganden som innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknning skall ränteantagandet vara 3,00 procent före och 2,55 procent efter skatt.

Belastning av ränteantagandet avser avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Dödlighet för annan pension än kollektiv familjepension

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antas vara given genom

$$1000\mu_x = 0,0154 \cdot e^{0,103x} \text{ för man,}$$

$$1000\mu_x = 0,0089 \cdot e^{0,103x} \text{ för kvinna.}$$

Sjuklighet

Insjuknandeintensiteten är den intensitet med vilken rätt till sjukpension inträder bland arbetstagare som ännu inte uppbär sjukpension. Denna intensitet v_x , där x är åldern vid ersättningstidens början, antas vara given genom

$$1000v_x = \frac{1}{l_x} (2,7 + 0,0082 \cdot 10^{0,060x}) \text{ för man,}$$

$$1000v_x = \frac{1}{l_x} (5,7 + 0,24 \cdot 10^{0,034x}) \text{ för kvinna.}$$

l_x anger sannolikheten för att en 15-årig man respektive kvinna kommer att leva vid x års ålder i enlighet med dödlighetsantagandet för annan pension än kollektiv familjepension.

För en arbetsoförmögen arbetstagare som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, antas sannolikheten för att kvarstå som ersättningsberättigad t år senare vara

$$\begin{aligned} & \left[[0,53 + 0,100 \cdot f(x)] \cdot 10^{-0,015t} + [0,11 - 0,056 \cdot f(x)] \cdot 10^{-0,40t} + \right. \\ & \left. + [0,36 - 0,044 \cdot f(x)] \cdot 10^{-2,3t} \right] \end{aligned}$$

där

$$f(x) = 42,3 \cdot 10^{0,001x} + 0,000525 \cdot 10^{0,06x} - 48,8.$$

Graden av arbetsoförmögenhet antas vara fördelad enligt följande tabell:

	<i>Helt arbetsoförmögen</i>	<i>Halvt arbetsoförmögen</i>
Man	90 procent	10 procent
Kvinna	85 procent	15 procent

Om utgående sjukpension skall minskas med samtidigt utgående förtidspension enligt den allmänna försäkringen, antas att förtidspensionen börjar utges 15 månader sedan rätten till sjukpension inträtt.

Om ålderspension före allmän pensionsålder nedsätts enligt pensionsutfästelsen med ersättning från den allmänna försäkringen eller annan statlig ersättning, skall ålderspensionens kapitalvärde minskas med 2 procent.

Kollektiv familjepension

Följande antaganden avser kollektiv familjepension och tillämpas för grupp av anställda hos samma arbetsgivare där grundbelopp bestäms enligt generella regler med hänsyn till pensionsmedförande lön och tjänstetid samt utan hänsyn till civilstånd och familjesammansättning. Kapitalvärde beräknas för samtliga anställda för vilka grundbelopp definierats på sådant sätt.

Dödlighetsintensiteten för arbetstagare antas given genom

$$1000 \mu_x = 0,0216 \cdot e^{0,103x} \text{ för man,}$$

$$1000 \mu_x = 0,0125 \cdot e^{0,103x} \text{ för kvinna.}$$

Sannolikheten g_x att vara gift antas vara

$$100 g_x = 94 \cdot e^{-0,0000009(x-54)^4}.$$

Avgångsintensiteten på grund av omgifte antas vara 0.

Ålderskillnaden mellan en gift x -årig arbetstagare och efterlevande make/maka antas vara fyra år, där arbetstagaren antas vara äldst.

Det antas att efterlevande barn kommer att uppnå slutåldern, om denna är bestämd.

Säkerhets- och omkostnadsbelastning

Vid kapitalvärdets beräkning görs belastningar för säkerhet och omkostnader genom att den ränteintensitet som svarar mot antagandet om räntefot efter skatt sänks samt genom att förmånerna ökas, enligt följande tabell:

	<i>Aktuell sjukpension</i>	<i>Annan pension</i>
Sänkning av ränteintensiteten	0,0030	0,0035
Procentuell ökning av förmåner	10 procent	2,5 procent

Avgång

Kapitalvärde skall beräknas under antagande om att pensionsutfästelserna gäller så länge arbetstagaren lever.

Värdering till antaganden för pensionsförsäkring

Värdering får ske till antaganden för pensionsförsäkring om detta leder till ett värde som inte är lägre än det värde som annars följer av antagandena i denna bilaga.

Förändrade antaganden

Om beräkningen av kapitalvärde för pensionsformer eller ersättningsvillkor kräver antaganden om risker som inte täcks av denna bilaga eller om särskilda riskförhållanden föreligger, får antagandena modifieras och kompletteras i erforderlig grad i enlighet med aktuariellt vedertagna metoder.

Antagandena skall väljas så att de kan anses betryggande för de pensionsutfästelser som det är fråga om.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 31 december 2000.

CLAES NORGRÉN

Björn Palmgren