

FINANS- INSPEKTIONEN

FINANSINSPEKTIONENS FÖRFATTNINGSSAMLING

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.;

FFFS 1998:26

beslutade den 17 december 1998

Finansinspektionen föreskriver 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 den lydelse som framgår av bilagan till denna författning.

Ikraftträdande

Dessa föreskrifter träder ikraft den 1 januari 2000. Föreskrifterna skall tillämpas för räkenskapsår som börjar den 1 januari 2000 eller senare. Äldre bestämmelser skall dock tillämpas i fråga om förhållanden som avser tiden före ikraftträdandet.

Claes Norgren

Björn Palmgren
(Försäkringsmarknadsavdelningen)

Bilaga

1. Ränta

Ränteantagandet skall, uttryckt som räntefot, vara 3,75 procent vid värdering av åtaganden som inte innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknig. I övriga fall skall ränteantagandet vara 3,00 procent. Belastning av räntefot för avkastningsskatt enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel skall göras med 0,55 respektive 0,45 procentenheter.

2. Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antas given genom följande formler:

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

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

3. Sjuklighet

Insjuknandeintensiteten v_x anger den intensitet med vilken sjukfall, oavsett graden av arbetsoförmåga, inträffar bland arbetstagare i x års ålder, för vilka rätt att uppbära sjukpension inte föreligger. Sjukfall anses vara för handen när rätt till sjukpension inträder enligt ITP-planen. Med x avses åldern vid ersättningstidens början. Intensiteten v_x antas given genom följande formler:

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

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

där l_x anger sannolikheten för en 15-årig man respektive kvinna att leva vid x års ålder med tillämpning av dödlighetsintensiteten enligt punkt 2.

Sannolikheten $\lambda(x,t)$ för att en arbetsoförmögen arbetstagare, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsoförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antas given genom följande formel:

$$I(x, t) = [0,53 + 0,100 \cdot f(x)] \cdot 10^{-0,015t} + [0,11 - 0,056 \cdot f(x)] \cdot 10^{-0,40t} + [0,36 - 0,44 \cdot f(x)] \cdot 10^{-2,3t}$$

där

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

I fråga om manliga sjukpensionärer antas att 90 % är helt och 10 % till hälften arbetsförmögna. I fråga om kvinnliga sjukpensionärer antas att 85 % är helt och 15 % till hälften arbetsförmögna.

Om utgående sjukpension skall minskas med samtidigt utgående förtidspension enligt den allmänna försäkringen, antas att den senare pensionen börjar utges 15 månader efter det att 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 %.

4. Speciella antaganden beträffande kollektiv familjepension

Bestämmelserna om kollektiv familjepension enligt dessa grunder tillämpas för grupp av anställda hos samma arbetsgivare där grundbelopp bestäms enligt generella regler med hänsyn till pensionsmedförande lön och tjänstetid oberoende av civilstånd och familjesammansättning. Kapitalvärden beräknas för alla anställda för vilka grundbelopp sålunda definieras.

- a) Dödlighetsintensiteten för arbetstagare vid förekommande former av familjepension antas given genom följande formler:

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

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

- b) 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.

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

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

5. Säkerhets- och omkostnadsbelastning

Följande säkerhets- och omkostnadsbelastningar skall göras vid beräkning av kapitalvärdet:

- a) Vid kapitalvärdets beräkning inlägges en belastning genom att den räntintensitet som svarar mot ovan under punkt 1 angiven räntefot efter skatt sänkes med 0,0035, dock med 0,0030 för aktuell sjukpension.
- b) Vid kapitalvärdets beräkning inlägges en belastning som i förhållande till kapitalvärdets bruttobelopp utgör 2,5 % för förmåner som inte avser sjukpension.
- c) Vid kapitalvärdets beräkning inlägges en belastning som i förhållande till kapitalvärdets bruttobelopp utgör 10 % för förmåner som avser sjukpension.

6. Avgång

Vid beräkning av kapitalvärde skall hänsyn inte tas till utfästelses förtida upphörande för arbetstagare av annan anledning än dödsfall.

7. Förändrade antaganden

Tillämpas pensionsformer eller ersättningsvillkor för vilka det kan visas att beräkningsantaganden saknas eller föreligger särskilda riskförhållanden, 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.
