

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 1999:24

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 29 december 1999.

Finansinspektionen föreskriver¹ 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

1. Ränta

Ränteantagandet skall, uttryckt som räntefot, vara 3,75 procent vid värdering av åtaganden som inte innebär utfästelse om framtida värdesäkring eller indexuppräknung. 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:

$$1000 \mu_x = 0,0154 \cdot e^{0,103x} \text{ för man, och}$$
$$1000 \mu_x = 0,0089 \cdot e^{0,103x} \text{ för kvinna.}$$

3. Sjuklighet

Insjuknandeintensiteten v_x anger den intensitet med vilken sjukfall, oavsett graden av arbetsförmåga, 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:

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

¹ Föreskrifterna meddelas med stöd av 3 § lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.

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

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 arbetsförmögen arbetstagare, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antas given genom följande formel:

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

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

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:

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

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

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.

Ålderskillnaden 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 procent för förmåner som inte avser sjukpension.

c) Vid kapitalvärdets beräkning inlägges en belastning som i förhållande till kapitalvärdets bruttobelopp utgör 10 procent 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.

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.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2000 och 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)